

## Fundo de Investimento Financeiro Prever Varejo RV 30

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) - CNPJ Nº 03.507.873/0001-83

### DEMONSTRAÇÃO DA COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM 31 DE MARÇO DE 2001

(em milhares de reais)

Aplicações/especificações	Valor atual	% sobre o ativo
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>		
<b>TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS</b>	3.471	67,95
Letras do Tesouro Nacional - LTN	322	6,30
<b>QUOTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO</b>		
Fundo de Investimento Financeiro Loon	452	6,90
<b>TÍTULOS DE RENDA VARIÁVEL</b>		
<b>ACOES</b>		
Banco Bradesco S.A. - PN	83	1,62
Banco Bradesco S.A. - PN REC	2	0,02
Brasil Telecom S.A. - PN ANTI	23	0,44
Brasil Telecom Participações S.A. - PN	60	1,17
Centrais Elétricas Brasileiras S.A. - Eletrobras - ON	26	0,51
Centrais Elétricas Brasileiras S.A. - Eletrobras - ON	14	0,27
Companhia de Bebidas das Américas - Ambev - PN	17	0,33
Companhia de Saneamento Básico de São Paulo - Saneasp - ON INT	28	0,55
Companhia Paranaense de Energia - Copel - FNS	17	0,33
Companhia Paranaense de Energia - Copel - FNS	26	0,51
Companhia Siderúrgica Nacional - ON	11	0,20
Companhia Siderúrgica Nacional - ON	29	0,56
Companhia Vale do Rio Doce - PNA	74	1,45
Elétrorip - Eletroclad de São Paulo S.A. - PN	16	0,31
Light - Serviços de Eletroclad S.A. - ON	5	0,10
Petróleo Brasileiro S.A. - Petrobras - PN	149	2,92
Petróleo Brasileiro S.A. - Petrobras - ON	87	1,71
Petróbras Distribuidora S.A. - PN	36	0,70
Caixa S.A. - ON	19	0,37
Souza Cruz S.A. - ON	21	0,41
Tele Centro Oeste S.A. - PN	13	0,25
Tele Celular Sul S.A. - PN	15	0,29
Telecomunicação do Rio de Janeiro S.A. - Telerj - PN	18	0,35
Tele Leste Celular S.A. - PN	9	0,18
Telmar S.A. - PN	147	2,88
Telmar S.A. - ON	12	0,23
Tele Nordeste Celular S.A. - PN	10	0,20
Teleop Celular Participações S.A. - PN	11	0,22
Teleop Participações S.A. - PN ANTI	4	0,08
Valepar Celulose e Papel S.A. - PN	4	0,08
União Siderúrgica de Minas Gerais S.A. - Usiminas - PNA	7	0,14
Ultrapar S.A. - PN	3	0,06
Ultrapar S.A. - ON	6	0,12
Empresa Brasileira de Aeronáutica - Embraer - ON	1193	23,36
Companhia Rio Grandense de Telecomunicações Celular - PNA	4	0,08
<b>VINCULADOS À PRESTAÇÃO DE GARANTIA</b>		
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	5	0,10
<b>TOTAL DA CARTEIRA</b>	<b>4.991</b>	<b>97,48</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1</b>	<b>0,02</b>
<b>OUTROS CREDITOS</b>		
Dividendos	3	0,06
Outras rendas a receber	16	0,31
<b>NEGOCIACÃO E INTERMEDIAÇÃO DE VALORES</b>		
Comissão de renda a receber	71	1,39
Devedores diversos	26	0,51
<b>EXIGIBILIDADES</b>	<b>5108</b>	<b>100,00</b>
<b>NEGOCIACÃO E INTERMEDIAÇÃO DE VALORES</b>		
Provisão para pagamentos a efetuar	17	0,33
Taxa de Administração	21	0,42
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>5.016</b>	
Representado por 4.413.670 quotas de R\$ 1,1365	5.016	99
As notas explicativas do administrador são parte integrante das demonstrações financeiras.	5.108	

### DEMONSTRAÇÕES DA EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (em milhares de reais)

Exercício final em 31 de março de 2000	Exercício final em 31 de março de 2001
Patrimônio líquido no início do exercício/período	99
Contribuição 70.872 quotas de R\$ 1,0000	70
Quotas emitidas 4.724.039 de R\$ 1,0000	4.724
Quotas resgatadas 409.471	(567)
Variação no resgate de quotas	(417)
<b>Patrimônio líquido final do resultado do exercício/período</b>	<b>4.991</b>
<b>Resultado do exercício/período</b>	<b>98</b>
Receitas de títulos e valores mobiliários	12.092
Despesas	(12.092)
Resultado em transações com títulos e valores mobiliários	11.839
Resultado em transações com títulos e valores mobiliários	13
Administrativas	16
Aprovisionamento e ajustes patrimoniais	(12.016)
<b>Resultado do período apropriado e resultados acumulados</b>	<b>76</b>
<b>Patrimônio líquido no final do exercício/período</b>	<b>5.016</b>
Representado por 4.413.670 quotas de R\$ 1,1365	5.016
As notas explicativas do administrador são parte integrante das demonstrações financeiras.	5.108

## Unibanco - AIG Fundo de Investimento Financeiro 2003

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) - CNPJ Nº 03.680.327/0001-40

### DEMONSTRAÇÃO DA COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM 31 DE MARÇO DE 2001

(em milhares de reais)

Aplicações/especificações	Valor atual	% sobre o ativo
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>		
<b>TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS</b>	3.194	64,56
Letras do Tesouro Nacional - LTN	279	5,64
<b>QUOTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO</b>		
Fundo de Investimento Financeiro Loon	452	6,90
<b>TÍTULOS DE RENDA VARIÁVEL</b>		
<b>ACOES</b>		
Banco Bradesco S.A. - PN	89	1,80
Banco Bradesco S.A. - PN REC	3	0,06
Brasil Telecom S.A. - PN ANTI	29	0,60
Brasil Telecom Participações S.A. - PN	30	0,61
Centrais Elétricas Brasileiras S.A. - Eletrobras - PNB	70	1,43
Centrais Elétricas Brasileiras S.A. - Eletrobras - ON	61	1,25
Companhia de Bebidas das Américas - Ambev - PN	16	0,32
Companhia de Saneamento Básico de São Paulo - Saneasp - ON INT	30	0,61
Companhia Paranaense de Energia - Copel - FNS	35	0,71
Companhia Paranaense de Energia - Copel - FNS	18	0,36
Companhia Rio Grandense de Telecomunicações Celular - PNA	14	0,28
Companhia Siderúrgica Nacional - ON	11	0,22
Companhia Vale do Rio Doce - PNA	81	1,64
Elétrorip - Eletroclad de São Paulo S.A. - PN	16	0,33
Light - Serviços de Eletroclad S.A. - ON	63	1,30
Petróleo Brasileiro S.A. - Petrobras - PN	163	3,30
Petróleo Brasileiro S.A. - Petrobras - ON	104	2,13
Petróbras Distribuidora S.A. - PN	72	1,46
Pão de Açúcar S.A. - PN	9	0,18
Ultrapar S.A. - PN	7	0,14
Ultrapar S.A. - ON	22	0,45
Souza Cruz S.A. - ON	26	0,53
Transporte Paulista S.A. - PN	26	0,53
Tele Centro Oeste S.A. - PN	13	0,26
Tele Celular Sul S.A. - PN	15	0,30
Telecomunicação do Rio de Janeiro S.A. - Telerj - PN	21	0,42
Tele Leste Celular S.A. - PN	14	0,28
Telmar S.A. - PN	160	3,23
Telmar S.A. - ON	19	0,38
Tele Nordeste Celular S.A. - PN	14	0,28
Teleop Celular Participações S.A. - PN	38	0,77
Teleop Participações S.A. - PN ANTI	4	0,08
Valepar Celulose e Papel S.A. - PN	6	0,13
União Siderúrgica de Minas Gerais S.A. - Usiminas - PNA	7	0,14
<b>VINCULADOS À PRESTAÇÃO DE GARANTIA</b>	<b>1.345</b>	<b>27,19</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	4	0,08
<b>TOTAL DA CARTEIRA</b>	<b>4.822</b>	<b>97,47</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1</b>	<b>0,02</b>
<b>OUTROS CREDITOS</b>		
Dividendos	3	0,06
Outras rendas a receber	21	0,42
<b>NEGOCIACÃO E INTERMEDIAÇÃO DE VALORES</b>		
Comissão de renda a receber	29	0,59
Devedores diversos	24	0,49
<b>EXIGIBILIDADES</b>	<b>4.947</b>	<b>100,00</b>
<b>NEGOCIACÃO E INTERMEDIAÇÃO DE VALORES</b>		
Provisão para pagamentos a efetuar	72	1,46
Taxa de Administração	16	0,33
<b>VALORES A PAGAR</b>		
Provisão para pagamentos a efetuar	5	0,10
Taxa de Administração	16	0,33
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>4.863</b>	
Representado por 4.219.559 quotas de R\$ 1,1524	4.863	99
As notas explicativas do administrador são parte integrante das demonstrações financeiras.	4.947	

### DEMONSTRAÇÃO DA EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - PERÍODO DE 25 DE ABRIL DE 2000 A 31 DE MARÇO DE 2001 (em milhares de reais)

Período de 25 de abril de 2000 a 31 de março de 2000	Período de 25 de abril de 2000 a 31 de março de 2001
Patrimônio líquido no início do período	29
Contribuição 27.480 quotas de R\$ 1,0000	27
Quotas emitidas 4.359.578	4.944
Quotas resgatadas 1.679.519	(1190)
Variação no resgate de quotas	(64)
<b>Patrimônio líquido antes do resultado do período</b>	<b>4.772</b>
<b>Resultado do período</b>	<b>119</b>
Receitas de títulos e valores mobiliários	475
Despesas	(356)
Resultado em transações com títulos e valores mobiliários	488
Resultado em transações com títulos e valores mobiliários	15
Administrativas	16
Aprovisionamento e ajustes patrimoniais	(17)
<b>Resultado do período apropriado e resultados acumulados</b>	<b>397</b>
<b>Patrimônio líquido no final do período</b>	<b>4.863</b>
Representado por 4.219.559 quotas de R\$ 1,1524	4.863
As notas explicativas do administrador são parte integrante das demonstrações financeiras.	4.947

## Unibanco Fundo de Investimento Financeiro Renda Fixa 2

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) - CNPJ Nº 03.919.816/0001-01

### DEMONSTRAÇÃO DA COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM 31 DE MARÇO DE 2001

(em milhares de reais)

Aplicações/especificações	Valor atual	% sobre o ativo
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>		
<b>OPERAÇÕES COMPROMISSADAS</b>		
Operações de Investimento Financeiro Estratégico	120.152	11,18
<b>TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS</b>		
Letras do Tesouro Nacional - LTN	671.943	62,55
Letras do Tesouro Nacional - LTN	18.238	1,70
Notas do Banco Central - NBC	1.728	0,16
<b>DEBÊNTURES</b>		
Parafineros Parafineros Marlin	36.697	3,42
<b>QUOTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO</b>		
Fundo de Investimento Financeiro Loon	471	0,44
Fundo de Investimento Financeiro Parafinero "D"	53.020	4,94
Fundo de Investimento Financeiro Parafinero "D"	42.275	3,94
Fundo de Investimento Financeiro Parafinero "D"	697.289	64,91
<b>VINCULADOS À PRESTAÇÃO DE GARANTIA</b>	<b>209.142</b>	<b>19,47</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.444	0,13
<b>TOTAL DA CARTEIRA</b>	<b>1.064.770</b>	<b>99,11</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2</b>	<b>0,02</b>
<b>NEGOCIACÃO E INTERMEDIAÇÃO DE VALORES</b>		
Comissão de renda a receber	9.438	0,87
Diferencial termo - DI	150	0,02
Devedores diversos	9.288	0,89
<b>EXIGIBILIDADES</b>	<b>1.074.239</b>	<b>100,00</b>
<b>NEGOCIACÃO E INTERMEDIAÇÃO DE VALORES</b>		
Comissão de renda a receber	442	0,41
<b>VALORES A PAGAR</b>		
Provisão para pagamentos a efetuar	5	0,00
Taxa de Administração	38	0,00
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.073.849</b>	
Representado por 976.505.633 quotas de R\$ 1,1111	1.073.849	99
As notas explicativas do administrador são parte integrante das demonstrações financeiras.	1.074.239	

### DEMONSTRAÇÃO DA EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - PERÍODO DE 14 DE JULHO DE 2000 A 31 DE MARÇO DE 2001 (em milhares de reais)

Período de 14 de julho de 2000 a 31 de março de 2000	Período de 14 de julho de 2000 a 31 de março de 2001
Patrimônio líquido no início do período	458.820
Contribuição 458.819.569 quotas de R\$ 1,0000	458.819
Quotas emitidas 730.578.126	773.696
Quotas resgatadas 228.897.232	(232.222)
Variação no resgate de quotas	(6.896)
<b>Patrimônio líquido antes do resultado do período</b>	<b>993.395</b>
<b>Resultado do período</b>	<b>80.449</b>
Receitas de títulos e valores mobiliários	70.183
Despesas	(9.734)
Resultado em transações com títulos e valores mobiliários	70.183
Resultado em transações com títulos e valores mobiliários	70
Administrativas	29
Aprovisionamento e ajustes patrimoniais	(17)
<b>Resultado do período apropriado e resultados acumulados</b>	<b>80.449</b>
<b>Patrimônio líquido no final do período</b>	<b>1.073.849</b>
Representado por 976.505.633 quotas de R\$ 1,1111	1.073.849
As notas explicativas do administrador são parte integrante das demonstrações financeiras.	1.074.239

### NOTAS EXPLICATIVAS DO ADMINISTRADOR ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE MARÇO DE 2001 (em milhares de reais)

**1. Contexto operacional**  
O Unibanco Fundo de Investimento Financeiro Renda Fixa 2 foi constituído de acordo com a Resolução nº 2.183, do Conselho Monetário Nacional, e Circular nº 2.616, do Banco Central do Brasil e iniciou suas operações em 14 de julho de 2000. Sua finalidade é possibilitar aos investidores a participação em uma carteira diversificada de ativos financeiros e demais modalidades operacionais disponíveis no âmbito do mercado financeiro. Os investidores podem incorrer em perda do capital investido em decorrência de oscilações do mercado financeiro ou da aplicação da política de investimento adotada pelo administrador do fundo, previsto no regulamento do fundo. As aplicações realizadas no fundo não contam com garantia da instituição administradora ou do Fundo Garantidor de Créditos - FGC.

**2. Principais práticas contábeis**  
As principais práticas contábeis adotadas para a contabilização das operações e para a elaboração das demonstrações financeiras decorrem das normas do Banco Central do Brasil. Dentre essas práticas, destacam-se as seguintes:

(a) Os títulos e valores mobiliários e as operações comprometidas são demonstradas ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos e, quando aplicável, ajustado ao valor de mercado. O ógio ou deságio na aquisição de títulos, se houver, é apropriado diariamente, em função do prazo de vigência dos títulos.  
(b) As aplicações em quotas de investimento são demonstradas por seu valor de realização no data das demonstrações financeiras.  
(c) A avaliação das quotas em carteira é efetuada com base nas cotações médias das últimas transações ocorridas em bolsas de valores nas quais a quota possui regularmente maior liquidez.  
(d) Os títulos vinculados à prestação de garantia referem-se aos títulos públicos dados em garantia de operações de instrumentos derivativos realizadas junto à Bolsa de Mercadorias & Futuros - BM&F.

**3. Emissão e resgate de quotas**  
As quotas do fundo têm seu valor calculado diariamente, com base em avaliação patrimonial que considera o valor da carteira de ativos financeiros integrantes da carteira. Na emissão de quotas do fundo é utilizado o valor da quota em vigor no dia da efetiva disponibilidade das recursos confiados pelo investidor ou administrador. As quotas são nominativas, intransferíveis e mantidas em conta de depósito em nome de seus titulares. No resgate é utilizado o valor da quota em vigor no data da solicitação.  
**4. Distribuição de resultados**  
Os resultados auferidos são incorporados ao patrimônio com o correspondente variação do valor das quotas, de maneira que todos os condôminos deles participem proporcionalmente à quantidade de quotas possuídas.  
**5. Taxa de administração**  
A taxa de administração previsto no regulamento do fundo será calculada sobre o patrimônio líquido, à razão de até 0,70% ao ano a paga mensalmente. O administrador isentou o fundo do pagamento de taxa de administração no período.  
**6. Custódia dos títulos em carteira**  
Os ativos financeiros do fundo estão custodiados no Bolsa de Valores de São Paulo - BOVESPA, no Sistema Especial de Liquidação e Custódia - SELIC, na Bolsa de Valores de São Paulo - BOVESPA, no Sistema Especial de Liquidação e Custódia - SELIC, na Bolsa de Mercadorias & Futuros - BM&F.

**7. Rentabilidade**  
A rentabilidade no período foi de 11,11%.  
**8. Quotas em carteira**  
O fundo de investimento financeiro no qual o fundo mantém aplicações são administradas pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.  
**9. Instrumentos financeiros**  
O fundo vem participando de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos com o intuito de reduzir sua exposição a riscos de mercado e de taxas de juros ou avançar a rentabilidade do patrimônio líquido. Em 31 de março de 2001, o valor nominal das operações com derivativos de mercado futuro, registrado em contas de compensação, era de:

Milhares de reais	Compra	Venda
Mercado Futuro		
Índice	16.304	37.352
Os contratos de mercado e termo de DI e contratos de troca de indexadores "swap" estão registrados em conta de compensação pelo valor e respectivos diferenciais estão registrados no rubrica "Negociação e intermediação de valores", como demonstrado a seguir.		
	<b>Valor</b>	<b>Diferencial a receber</b>
"Swap"	6.558	(42)
Mercado à Termo de DI	1.000	150
Edigar Bernardo dos Santos - Contador CRC 1SP154.129/O-7 - CPF 014.296.508-18		

### PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

27 de abril de 2001  
Aos Administrador e Condôminos  
Unibanco Fundo de Investimento Financeiro Renda Fixa 2  
(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.)

1. Examinamos a demonstração da composição e diversificação das aplicações do Unibanco Fundo de Investimento Financeiro Renda Fixa 2 em 31 de março de 2001 e a demonstração da evolução do patrimônio líquido do período de 14 de julho de 2000 a 31 de março de 2001, elaborados sob a responsabilidade da sua administração. Nossa responsabilidade é a de emitir parecer sobre essas demonstrações financeiras.

2. Nosso exame foi conduzido de acordo com as normas de auditoria aplicáveis no Brasil que requerem que os exames sejam realizados com o objetivo de comprovar a adequada apresentação das demonstrações financeiras em todos os seus aspectos relevantes. Portanto, nosso exame compreendeu, entre outros procedimentos: (a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos dados, o volume de transações e os sistemas contábeis e de controles internos do fundo, (b) a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as informações contábeis divulgados e (c) a avaliação das práticas e estimativas contábeis mais representativas adotadas pela administração do fundo, bem como da apresentação das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

3. Somos de parecer que as referidas demonstrações financeiras apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Unibanco Fundo de Investimento Financeiro Renda Fixa 2 em 31 de março de 2001 e o resultado das operações e a evolução do patrimônio líquido do período de 14 de julho de 2000 a 31 de março de 2001, de acordo com princípios contábeis geralmente aceitos no Brasil.

### PricewaterhouseCoopers

Audítores Independentes  
Sócio  
Contador CRC 1SP110374/O-0

### DEMONSTRAÇÃO DA COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM 31 DE MARÇO DE 2001

(em milhares de reais)

Aplicações/especificações	Valor atual	% sobre o ativo
---------------------------	-------------	-----------------