

Unibanco Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Renda Fixa Bônus

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) – CNPJ Nº 00.799.410/0001-44

DEMONSTRAÇÃO DA COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM 31 DE MARÇO DE 2001 (em milhares de reais)

Aplicações/especificações	Valor atual	% sobre o ativo
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS		
QUOTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO		
Unibanco Fundo de Investimento Financeiro Renda Fixa 60.....	847.057	99,92
TOTAL DA CARTEIRA	847.057	99,92
DISPONIBILIDADES	10	0,00
DEVEDORES DIVERSOS	700	0,08
	847.767	100,00
EXIGIBILIDADES		
VALORES A PAGAR		
Provisão para pagamentos a efetuar.....	7	
Taxa de administração.....	1.129	
	1.137	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
Representado por 277.527.347 quotas de R\$ 3,0506.....	846.623	
	847.767	

As notas explicativas do administrador são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DA EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FÍNDOS EM 31 DE MARÇO (em milhares de reais)

	2001	2000
Patrimônio líquido no início do exercício		
Representado por 292.294.303 quotas de R\$ 2,7026.....	789.953	530.619
(2000 234.841.689 quotas de R\$ 2,2595).....		
Quotas emitidas 270.635.512.....	778.456	726.094
(2000 288.471.155).....		
Quotas resgatadas 265.402.468.....	(705.106)	(470.945)
(2000 231.018.541).....		
Varição no resgate de quotas.....	(120.433)	(110.557)
Patrimônio líquido antes do resultado do exercício	742.870	675.211
Resultado do exercício		
Receitas		
Rendas de títulos e valores mobiliários.....	117.842	128.526
Outras.....	2	2
	117.842	128.528
Despesas		
Taxa de administração.....	14.031	13.083
Administrativas.....	58	703
	14.089	13.786
Resultado do exercício apropriado a resultados acumulados		
Patrimônio líquido no final do exercício	103.753	114.742
Representado por: 277.527.347 quotas de R\$ 3,0506.....		
(2000 292.294.303 quotas de R\$ 2,7026).....	846.623	789.953

As notas explicativas do administrador são parte integrante das demonstrações financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS DO ADMINISTRADOR ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE MARÇO DE 2001 E DE 2000 (em milhares de reais)

1. Contexto operacional
O Unibanco Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Renda Fixa Bônus foi constituído de acordo com a Resolução nº 2.183, do Conselho Monetário Nacional, e Circular nº 2.616, do Banco Central do Brasil, sob a denominação Fundo Unibanco de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento VIP DI – 60 sendo que em 30 de julho de 1999 teve a sua denominação alterada para atual. Sua finalidade é aplicar os recursos captados, adquirindo quotas de fundos de investimento 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 da carteira no qual o fundo possui aplicações, conforme previsto no regulamento. 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. As aplicações em quotas de fundos de investimento são demonstradas por seu valor de realização na data das demonstrações financeiras.

3. Emissão e resgate de quotas

As quotas do fundo têm seu valor calculado diariamente, com base em avaliação patrimonial que considera o valor de mercado dos ativos financeiros integrantes da carteira. Na emissão de quotas do fundo é utilizado o valor da quota em vigor no dia da efetiva disponibilidade dos recursos contados pelo investidor ao 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 na data da solicitação.

4. Distribuição de resultados

Os resultados auferidos são incorporados ao patrimônio com a 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 prevista no estatuto do fundo é de até 2% ao ano, calculada diariamente sobre o patrimônio líquido e paga mensalmente.

6. Rentabilidade

A rentabilidade do fundo nos últimos exercícios foi a seguinte:

Ano	Rentabilidade
2001.....	12,88%
2000.....	19,61%
1999.....	27,17%
1998.....	24,10%
1997.....	24,04%

7. Quotas em carteira

O fundo de investimento financeiro no qual o fundo mantém aplicação é administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.
Edgar 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 Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Renda Fixa Bônus (Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.)

1. Examinamos a demonstração da composição e diversificação das aplicações do Unibanco Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Renda Fixa Bônus em 31 de março de 2001 e as demonstrações da evolução do patrimônio líquido dos exercícios findos em 31 de março de 2001 e de 2000, elaboradas sob a responsabilidade da sua administração. Nossa responsabilidade é a de emitir parecer sobre essas demonstrações financeiras.

2. Nossos exames foram conduzidos 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, nossos exames compreenderam, entre outros procedimentos: (a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e os sistemas contábil 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 Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Renda Fixa Bônus em 31 de março de 2001 e o resultado das operações e a evolução do patrimônio líquido dos exercícios findos em 31 de março de 2001 e de 2000, de acordo com princípios contábeis geralmente aceitos no Brasil.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Auditor Independente
CRC 2SP000160/O-5

Ricardo Baldin
Sócio
Contador CRC 1SP110374/O-0

Banco 1 Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento DI Bônus

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) – CNPJ Nº 00.799.410/0001-44

DEMONSTRAÇÃO DA COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM 31 DE MARÇO DE 2001 (em milhares de reais)

Aplicações/especificações	Valor atual	% sobre o ativo
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS		
QUOTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO		
Unibanco Fundo de Investimento Financeiro DI 3.....	18.923	99,90
TOTAL DA CARTEIRA	18.923	99,90
DISPONIBILIDADES	10	0,05
DEVEDORES DIVERSOS	9	0,05
	18.942	100,00
EXIGIBILIDADES		
VALORES A PAGAR		
Provisão para pagamentos a efetuar.....	6	
Taxa de administração.....	49	
	55	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
Representado por 6.478.096 quotas de R\$ 2,9155.....	18.887	
	18.942	

As notas explicativas do administrador são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DA EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FÍNDOS EM 31 DE MARÇO (em milhares de reais)

	2001	2000
Patrimônio líquido no início do exercício		
Representado por 8.053.713 quotas de R\$ 2,5781.....	20.763	18.816
(2000 8.602.099 quotas de R\$ 2,1873).....		
Quotas emitidas 6.729.799.....	18.380	20.920
(2000 8.716.858).....		
Quotas resgatadas 8.305.416.....	(19.719)	(18.567)
(2000 9.265.069).....		
Varição no resgate de quotas.....	(3.037)	(3.793)
Patrimônio líquido antes do resultado do exercício	16.387	17.376
Resultado do exercício		
Receitas		
Rendas de títulos e valores mobiliários.....	3.123	4.052
Outras.....	3	3
	3.123	4.055
Despesas		
Taxa de administração.....	607	637
Administrativas.....	16	37
	623	668
Resultado do exercício apropriado a resultados acumulados		
Patrimônio líquido no final do exercício	2.500	3.387
Representado por 6.478.096 quotas de R\$ 2,9155.....		
(2000 8.053.713 quotas de R\$ 2,5781).....	18.887	20.763

As notas explicativas do administrador são parte integrante das demonstrações financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS DO ADMINISTRADOR ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE MARÇO DE 2001 E DE 2000 (em milhares de reais)

1. Contexto operacional
O Banco 1 Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento DI Bônus 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 29 de março de 1996 anteriormente denominado Fundo Banco 1 de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento DI – 60. Sua finalidade é aplicar os recursos captados, adquirindo quotas de fundos de investimento 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 da carteira no qual o fundo possui aplicações, conforme previsto no regulamento. As aplicações realizadas no Fundo não contam com garantia da instituição administradora ou do Fundo Garantidor de Créditos – FGC.

da aplicação da política de investimento adotada pelo administrador da carteira no qual o fundo possui aplicações, conforme previsto no regulamento. 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. As aplicações em quotas de fundos de investimento são demonstradas por seu valor de realização na data das demonstrações financeiras.

3. Emissão e resgate de quotas

As quotas do fundo têm seu valor calculado diariamente, com base em avaliação patrimonial que considera o valor de mercado dos ativos financeiros integrantes da carteira. Na emissão de quotas do fundo é utilizado o valor da quota em vigor no dia da efetiva disponibilidade dos recursos contados pelo investidor ao 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 na data da solicitação.

4. Distribuição de resultados

Os resultados auferidos são incorporados ao patrimônio com a 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 prevista no estatuto do fundo é de até 3,0% ao ano, calculada diariamente sobre o patrimônio líquido e paga mensalmente.

6. Rentabilidade

A rentabilidade do fundo nos últimos exercícios foi a seguinte:

Ano	Rentabilidade
2001.....	13,09%
2000.....	17,87%
1999.....	25,94%
1998.....	22,55%
1997.....	22,61%

7. Quotas em carteira

O fundo de investimento financeiro no qual o fundo mantém aplicação é administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.
Edgar 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
Banco 1 Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento DI Bônus (Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.)

1. Examinamos a demonstração da composição e diversificação das aplicações do Banco 1 Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento DI Bônus em 31 de março de 2001 e as demonstrações da evolução do patrimônio líquido dos exercícios findos em 31 de março de 2001 e de 2000, elaboradas sob a responsabilidade da sua administração. Nossa responsabilidade é a de emitir parecer sobre essas demonstrações financeiras.

2. Nossos exames foram conduzidos 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, nossos exames compreenderam, entre outros procedimentos: (a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e os sistemas contábil 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 Banco 1 Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Mix em 31 de março de 2001 e o resultado das operações e a evolução do patrimônio líquido dos exercícios findos em 31 de março de 2001 e de 2000, de acordo com princípios contábeis geralmente aceitos no Brasil.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Auditor Independente
CRC 2SP000160/O-5

Ricardo Baldin
Sócio
Contador CRC 1SP110374/O-0

Unibanco Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Renda Fixa Plus

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) – CNPJ Nº 00.817.2001/0001-86

DEMONSTRAÇÃO DA COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM 31 DE MARÇO DE 2001 (em milhares de reais)

Aplicações/especificações	Valor atual	% sobre o ativo
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS		
QUOTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO		
Unibanco Fundo de Investimento Financeiro Renda Fixa 60.....	1.785.188	99,92
TOTAL DA CARTEIRA	1.785.188	99,92
DISPONIBILIDADES	10	0,08
DEVEDORES DIVERSOS	1.786.586	100,00
EXIGIBILIDADES		
VALORES A PAGAR		
Provisão para pagamentos a efetuar.....	10	
Taxa de administração.....	10	
	20	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
Representado por 54.837.330 quotas de R\$ 32,5796.....	1.786.576	
	1.786.586	

As notas explicativas do administrador são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DA EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FÍNDOS EM 31 DE MARÇO (em milhares de reais)

	2001	2000
Patrimônio líquido no início do exercício		
Saldo inicial 71.181.816 quotas de R\$ 28,4763.....	2.026.995	1.367.069
(2000 58.002.142 quotas de R\$ 23,5693).....		
Quotas emitidas 38.935.291.....	1.181.232	1.537.306
(2000 58.404.299).....		
Quotas resgatadas 55.279.777.....	(1.343.085)	(926.064)
(2000 45.224.622).....		
Varição no resgate de quotas.....	(353.878)	(276.528)
Patrimônio líquido antes do resultado do exercício	1.511.264	1.701.783
Resultado do exercício		
Receitas		
Rendas de títulos e valores mobiliários.....	281.408	343.615
Despesas.....	6.058	17.220
Taxa de administração.....	38	1.183
Administrativas.....	6.096	18.403
	275.312	325.212
Resultado do exercício apropriado a resultados acumulados		
Patrimônio líquido no final do exercício	1.786.576	2.026.995
Representado por 54.837.330 quotas de R\$ 32,5796.....		
(2000 71.181.816 quotas de R\$ 28,4763).....	1.786.576	2.026.995

As notas explicativas do administrador são parte integrante das demonstrações financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS DO ADMINISTRADOR ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE MARÇO DE 2001 E DE 2000 (em milhares de reais)

1. Contexto operacional
O Unibanco Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Renda Fixa Plus 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 anteriormente era denominado Fundo Unibanco de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Plus DI – 60. Em 30 de julho de 1999, passou a adotar a denominação atual e incorporou o fundo Unibanco Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Estrutural 60. Quando da incorporação o patrimônio desse fundo montava R\$ 43.521 mil e correspondeu à emissão de 1.711.836 novas quotas. Sua finalidade é aplicar os recursos captados, adquirindo quotas de fundos de investimento 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 da carteira no qual o fundo possui aplicações, conforme previsto no regulamento. As aplicações realizadas no Fundo não contam com garantia da instituição administradora ou do Fundo Garantidor de Créditos – FGC.

regulamento. 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. As aplicações em quotas de fundos de investimento são demonstradas por seu valor de realização na data das demonstrações financeiras.

3. Emissão e resgate de quotas

As quotas do fundo têm seu valor calculado diariamente, com base em avaliação patrimonial que considera o valor de mercado dos ativos financeiros integrantes da carteira. Na emissão de quotas do fundo é utilizado o valor da quota em vigor no dia da efetiva disponibilidade dos recursos contados pelo investidor ao 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 na data da solicitação.

4. Distribuição de resultados

Os resultados auferidos são incorporados ao patrimônio com a 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 prevista no estatuto do fundo é de até 1% ao ano, calculada diariamente sobre o patrimônio líquido e paga mensalmente.

6. Rentabilidade

A rentabilidade do fundo nos últimos exercícios foi a seguinte:

Ano	Rentabilidade
2001.....	14,41%
2000.....	20,82%
1999.....	28,38%
1998.....	24,52%
1997.....	24,70%

7. Quotas em carteira

O fundo de investimento financeiro no qual o fundo mantém aplicação é administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.
Edgar Bernardo dos Santos - Contador CRC 1SP154.129/O-7 - CPF 014.296.508-18

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES