# UNIBANCO

www.unibanco.com.br

## Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 3

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) – CNPJ Nº 03.287.078/0001-27

**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** | | |
| Fundo de Investimento Financeiro CR 1 | 40.002 | 98,24 |
| **TOTAL DA CARTEIRA** | **40.002** | **98,24** |
| **DISPONIBILIDADES** | **10** | **0,02** |
| **DEVEDORES DIVERSOS** | **706** | **1,74** |
| | **40.718** | **100,00** |
| **EXIBILIDADES** | | |
| **VALORES A PAGAR** | | |
| Provisão para pagamentos a efetuar | 5 | |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | | |
| Representado por 39.565.126 quotas de R$ 1,0290 | **40.713** | |
| | **40.718** | |

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

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

| | Exercício findo em 31 de março de 2001 | Período de 30 de julho de 1999 a 31 de março de 2000 |
|---|---|---|
| **Patrimônio líquido no início do exercício/período** | | |
| Representado por 58.380.127 quotas de R$ 1,0192 | 59.504 | |
| (Constituição 70.724.167 quotas de R$ 1,0000) | | 70.724 |
| Quotas emitidas 634.255.680 | 649.742 | |
| (2000 814.326.678) | | 822.585 |
| Quotas resgatadas 653.070.681 | (668.367) | |
| (2000 826.670.718) | | (833.912) |
| Variação no resgate de quotas | (628) | (1.130) |
| **Patrimônio líquido antes do resultado do exercício** | **40.251** | **58.267** |
| **Resultado do exercício/período** | | |
| **Receitas** | | |
| Rendas de títulos e valores mobiliários | **480** | **3.327** |
| **Despesas** | | |
| Taxa de administração | | 2.077 |
| Administrativas | 18 | 13 |
| | **18** | **2.090** |
| **Resultado do exercício/período apropriado a resultados acumulados** | **462** | **1.237** |
| **Patrimônio líquido no final do exercício/período** | | |
| Representado por 39.565.126 quotas de R$ 1,0290 (2000 58.380.127 quotas de R$ 1,0192 | **40.713** | **59.504** |

*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 Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 3 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 30 de julho de 1999. 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 e 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 confiados 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**

O fundo paga ao administrador taxa de performance correspondente a 100% da rentabilidade líquida diária do fundo que exceder 20% da variação do Certificado de Depósito Interfinanceiro - CDI (CETIP Extragrupo). Durante o exercício o administrador isentou o fundo do pagamento da taxa de administração.

**6. Rentabilidade**

A rentabilidade do fundo nos últimos exercício/período foi a seguinte:

| Ano | Rentabilidade |
|---|---|
| 2001 | 0,96% |
| 2000 | 1,92% |

**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.

**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
Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 3
(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.)

1. Examinamos a demonstração da composição e diversificação das aplicações do Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 3 em 31 de março de 2001 e as demonstrações da evolução do patrimônio líquido do exercício findo nessa data e do período de 30 de julho de 1999 a 31 de março 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 Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 3 em 31 de março de 2001 e o resultado das operações e a evolução do patrimônio líquido do exercício findo nessa data e do período de 30 de julho de 1999 a 31 de março de 2000, de acordo com princípios contábeis geralmente aceitos no Brasil.

PRICEWATERHOUSECOOPERS
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5

Ricardo Baldin
Sócio
Contador CRC 1SP110374/O-0

## Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 4

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) – CNPJ Nº 03.287.064/0001-03

**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** | | |
| Fundo de Investimento Financeiro CR 1 | 13.018 | 99,15 |
| **TOTAL DA CARTEIRA** | **13.018** | **99,15** |
| **DISPONIBILIDADES** | **10** | **0,08** |
| **DEVEDORES DIVERSOS** | **102** | **0,78** |
| | **13.130** | **100,00** |
| **EXIGIBILIDADES** | | |
| **VALORES A PAGAR** | | |
| Provisão para pagamentos a efetuar | 5 | |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | | |
| Representado por 12.691.694 quotas de R$ 1,0341 | **13.125** | |
| | **13.130** | |

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

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

| | Exercício findo em 31 de março de 2001 | Período de 30 de julho de 1999 a 31 de março de 2000 |
|---|---|---|
| **Patrimônio líquido no início do exercício/período** | | |
| Representado por 25.499.307 quotas de R$ 1,0249 | 26.135 | |
| (Constituição 28.905.647 quotas de R$ 1,0000) | | 28.906 |
| Quotas emitidas 260.041.957 | 267.771 | |
| (2000 364.739.565) | | 369.436 |
| Quotas resgatadas 272.849.570 | (280.682) | |
| (2000 368.145.905) | (276) | (372.259) |
| Variação no resgate de quotas | | (636) |
| **Patrimônio líquido antes do resultado do exercício/período** | **12.948** | **25.447** |
| **Resultado do exercício/período** | | |
| **Receitas** | | |
| Rendas de títulos e valores mobiliários | **195** | **1.552** |
| **Despesas** | | |
| Taxa de performance | | 858 |
| Administrativas | 18 | 6 |
| | **18** | **864** |
| **Resultado do exercício apropriado a resultados acumulados** | **177** | **688** |
| **Patrimônio líquido no final do exercício/período** | | |
| Representado por 12.691.694 quotas de R$ 1,0341 (2000 25.499.307 quotas de R$ 1,0249 | **13.125** | **26.135** |

*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 Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 4 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 30 de julho de 1999. 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 confiados 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 performance**

O fundo paga ao administrador taxa de administração correspondente a 100% da rentabilidade líquida diária do fundo que exceder 25% da variação do Certificado de Depósito Interfinanceiro - CDI (CETIP Extragrupo).

**6. Rentabilidade**

A rentabilidade do fundo no último exercício/período foi a seguinte:

| Ano | Rentabilidade |
|---|---|
| 2001 | 0,90% |
| 2000 | 2,49% |

**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.

**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
Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 4
(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.)

1. Examinamos a demonstração da composição e diversificação das aplicações do Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 4 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 Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 4 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
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5

Ricardo Baldin
Sócio
Contador CRC 1SP110374/O-0

## Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 5

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) – CNPJ Nº 03.287.061/0001-70

**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** | | |
| Fundo de Investimento Financeiro CR 1 | 30.158 | 99,18 |
| **TOTAL DA CARTEIRA** | **30.158** | **99,18** |
| **DEVEDORES DIVERSOS** | **241** | **0,79** |
| **DISPONIBILIDADES** | **10** | **0,03** |
| | **30.409** | **100,00** |
| **EXIGIBILIDADES** | | |
| **VALORES A PAGAR** | | |
| Provisão para pagamentos a efetuar | 6 | |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | | |
| Representado por 29.280.586 quotas de R$ 1,0383 | **30.403** | |
| | **30.409** | |

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

**DEMONSTRAÇÃO DA EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO** (em milhares de reais)

| | Exercício findo em 31 de março de 2001 | Período de 30 julho de 1999 a 31 de março de 2000 |
|---|---|---|
| **Patrimônio líquido no início do exercício/período** | | |
| Representado por 52.668.748 quotas de R$ 1,0270 | 54.089 | |
| (Constituição 63.034.608 quotas de R$ 1,0000) | | 63.035 |
| Quotas emitidas 599.466.222 | 619.522 | |
| (2000 757.428.821) | | 768.615 |
| Quotas resgatadas 622.854.384 | (643.009) | |
| (2000 767.794.681) | | (777.650) |
| Variação no resgate de quotas | (676) | (1.420) |
| **Patrimônio líquido antes do resultado do exercício/período** | **29.926** | **52.580** |
| **Resultado do exercício/período** | | |
| **Receitas** | | |
| Rendas de títulos e valores mobiliários | **495** | **3.090** |
| **Despesas** | | |
| Taxa de performance | | 1.570 |
| Administrativas | 18 | 11 |
| | **18** | **1.581** |
| **Resultado do exercício/período apropriado a resultados acumulados** | **477** | **1.509** |
| **Patrimônio líquido no final do exercício/período** | | |
| Representado por 29.280.586 quotas de R$ 1,0383 (2000 52.668.748 quotas de R$ 1,0270) | **30.403** | **54.089** |

*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 Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 5 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 30 de julho de 1999. 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 confiados 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 performance**

O fundo paga ao administrador taxa de performance correspondente a 100% da rentabilidade líquida diária do fundo que exceder 30% da variação do Certificado de Depósito Interfinanceiro - CDI (CETIP Extragrupo). Durante o exercício o administrador isentou o fundo de taxa de performance.

**6. Rentabilidade**

A rentabilidade do fundo no último exercício/período foi a seguinte:

| Ano | Rentabilidade |
|---|---|
| 2001 | 1,10% |
| 2000 | 2,70% |

**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.

**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
Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 5
(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.)

1. Examinamos a demonstração da composição e diversificação das aplicações do Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 5 em 31 de março de 2001 e as demonstrações da evolução do patrimônio líquido do exercício findo em 31 de março de 2001 e do período de 30 de julho de 1999 a 31 de março 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 Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 5 em 31 de março de 2001 e o resultado das operações e a evolução do patrimônio líquido do exercício findo em 31 de março de 2001 e do período de 30 de julho de 1999 a 31 de março de 2000, de acordo com princípios contábeis geralmente aceitos no Brasil.

PRICEWATERHOUSECOOPERS
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5

Ricardo Baldin
Sócio
Contador CRC 1SP110374/O-0

## Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 6

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) – CNPJ Nº 03.287.056/0001-67

**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** | | |
| Fundo de Investimento Financeiro CR 1 | 10.487 | 95,33 |
| **TOTAL DA CARTEIRA** | **10.487** | **95,33** |
| **DISPONIBILIDADES** | **10** | **0,09** |
| **DEVEDORES DIVERSOS** | **504** | **4,58** |
| | **11.001** | **100,00** |
| **EXIGIBILIDADES** | | |
| **VALORES A PAGAR** | | |
| Provisão para pagamentos a efetuar | 5 | |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | | |
| Representado por 10.466.389 quotas de R$ 1,0506 | **10.996** | |
| | **11.001** | |

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

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

| | Exercício findo em 31 de março de 2001 | Período de 30 de julho de 1999 a 31 de março de 2000 |
|---|---|---|
| **Patrimônio líquido no início do exercício/período** | | |
| Saldo inicial 15.627.437 quotas de R$ 1,0401 | 16.253 | |
| (Constituição 16.257.834 quotas de R$ 1,0000) | | 16.258 |
| Quotas emitidas 214.347.073 | 224.283 | |
| (2000 225.622.062) | | 230.042 |
| Quotas resgatadas 219.508.121 | (229.437) | |
| (2000 226.252.459) | | (230.105) |
| Variação no resgate de quotas | (241) | (615) |
| **Patrimônio líquido antes do resultado do exercício/período** | **10.858** | **15.580** |
| **Resultado do exercício/período** | | |
| **Receitas** | | |
| Rendas de títulos e valores mobiliários | **156** | **1.127** |
| **Despesas** | | |
| Taxa de administração e de performance | | 449 |
| Administrativas | 18 | 5 |
| | **18** | **454** |
| **Resultado do exercício/período apropriado a resultados acumulados** | **138** | **673** |
| **Patrimônio líquido no final do exercício /período** | | |
| Representado por 10.466.389 quotas de R$ 1,0506 (2000 15.627.437 quotas de R$ 1,0401 | **10.996** | **16.253** |

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

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

**1. Contexto operacional**

O Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 6 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 30 de julho de 1999. 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 confiados pelo investidor ao administrador. As quotas são nominativas, intransferíveis e mantidas em conta de depósito em nome de seus titulares. No resgate será 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 0,4% ao ano, calculada diariamente sobre o patrimônio líquido e paga mensalmente.
O fundo paga ao administrador taxa de performance correspondente a 100% da rentabilidade líquida diária do fundo que exceder 35% da variação do Certificado de Depósito Interfinanceiro - CDI (CETIP Extragrupo).

**6. Rentabilidade**

A rentabilidade do fundo nos últimos exercícios / período foi a seguinte:

| Ano | Rentabilidade |
|---|---|
| 2001 | 1,01% |
| 2000 | 4,01% |

**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.

**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
Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 6
(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.)

1. Examinamos a demonstração da composição e diversificação das aplicações do Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 6 em 31 de março de 2001 e as demonstrações da evolução do patrimônio líquido do exercício findo nessa data e do período de 30 de julho de 1999 a 31 de março 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 Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 6 em 31 de março de 2001 e o resultado das operações e a evolução do patrimônio líquido do exercício findo nessa data e do período de 30 de julho de 1999 a 31 de março de 2000, de acordo com princípios contábeis geralmente aceitos no Brasil.

PRICEWATERHOUSECOOPERS
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5

Ricardo Baldin
Sócio
Contador CRC 1SP110374/O-0

## Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 7

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) – CNPJ Nº 03.287.048/0001-10

**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** | | |
| Fundo de Investimento Financeiro CR 1 | 7.362 | 91,18 |
| **TOTAL DA CARTEIRA** | **7.362** | **91,18** |
| **DISPONIBILIDADES** | **10** | **0,12** |
| **OUTROS CRÉDITOS** | **702** | **8,70** |
| | **8.074** | **100,00** |
| **EXIGIBILIDADES** | | |
| **VALORES A PAGAR** | | |
| Provisão para pagamentos a efetuar | 5 | |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | | |
| Representado por 7.670.182 quotas de R$ 1,0520 | **8.069** | |
| | **8.074** | |

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

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

| | Exercício findo em 31 de março de 2001 | Período de 30 de julho de 1999 a 31 de março de 2000 |
|---|---|---|
| **Patrimônio líquido no início do exercício / período** | | |
| Saldo inicial 10.852.062 quotas de R$ 1,0419 | 11.307 | |
| (Constituição – 1999 15.192.538 quotas de R$ 1,0000) | | 15.193 |
| Quotas emitidas 160.814.488 | 168.566 | |
| (2000 202.061.221) | | 205.988 |
| Quotas resgatadas 163.996.368 | (171.738) | |
| (2000 206.401.697) | | (209.895) |
| Variação no resgate de quotas | (161) | (574) |
| **Patrimônio líquido antes do resultado do exercício/período** | **7.974** | **10.712** |
| **Resultado do exercício/período** | | |
| **Receitas** | | |
| Rendas de títulos e valores mobiliários | **112** | **987** |
| **Despesas** | | |
| Taxa de performance | | 385 |
| Administrativas | 17 | 7 |
| | **17** | **392** |
| **Resultado do exercício/ período apropriado a resultados acumulados** | **95** | **595** |
| **Patrimônio líquido no final do exercício/período** | | |
| Representado por 7.670.182 quotas de R$ 1,0520 (2000 10.852.062 quotas de R$ 1,0419) | **8.069** | **11.307** |

*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 2000** (em milhares de reais)

**1. Contexto operacional**

O Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 7 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 30 de julho de 1999. 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 confiados 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 0,40% ao ano, calculada diariamente sobre o patrimônio líquido e paga mensalmente.
O fundo paga ao administrador taxa de performance correspondente a 100% da rentabilidade líquida diária do fundo que exceder 45% da variação do Certificado de Depósito Interfinanceiro - CDI (CETIP Extragrupo).

**6. Rentabilidade**

A rentabilidade do fundo no último exercício/período foi a seguinte:

| Ano | Rentabilidade |
|---|---|
| 2001 | 0,96% |
| 2000 | 4,19% |

**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.

**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
Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 7
(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.)

1. Examinamos a demonstração da composição e diversificação das aplicações do Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 7 em 31 de março de 2001 e as demonstrações da evolução do patrimônio líquido do exercício findo em 31 de março de 2001 e do período de 30 de julho de 1999 a 31 de março 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 Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 7 em 31 de março de 2001 e o resultado das operações e a evolução do patrimônio líquido do exercício findo em 31 de março de 2001 e do período de 30 de julho de 1999 a 31 de março de 2000, de acordo com princípios contábeis geralmente aceitos no Brasil.

PRICEWATERHOUSECOOPERS
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5

Ricardo Baldin
Sócio
Contador CRC 1SP110374/O-0

## Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 8

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) – CNPJ Nº 03.287.043/0001-98

**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** | | |
| Fundo de Investimento Financeiro CR 1 | 25.665 | 94,12 |
| **TOTAL DA CARTEIRA** | **25.665** | **94,12** |
| **DISPONIBILIDADES** | **10** | **0,02** |
| **OUTROS CRÉDITOS** | **1.593** | **5,84** |
| | **27.268** | **100,00** |
| **EXIGIBILIDADES** | | |
| **VALORES A PAGAR** | | |
| Provisão para pagamentos a efetuar | 6 | |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | | |
| Representado por 25.790.396 quotas de R$ 1,0571 | 27.262 | |
| | **27.268** | |

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

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

| | Exercício findo em 31 de março de 2001 | Período de 30 de julho de 1999 a 31 de março de 2000 |
|---|---|---|
| **Patrimônio líquido no início do exercício/período** | | |
| Representado por 43.894.857 quotas de R$ 1,0439 | 45.821 | |
| (Constituição 54.028.069 quotas de R$ 1,0000) | | 54.028 |
| Quotas emitidas 517.312.075 | 544.287 | |
| (2000 657.523.280) | | 672.171 |
| Quotas resgatadas 535.416.536 | (562.542) | |
| (2000 667.656.492) | | (680.492) |
| Variação no resgate de quotas | (775) | (2.108) |
| **Patrimônio líquido antes do resultado do exercício/período** | **26.791** | **43.599** |
| **Resultado do período** | | |
| **Receitas** | | |
| Rendas de títulos e valores mobiliários | **488** | **3.469** |
| **Despesas** | | |
| Taxa de performance | | 1.236 |
| Administrativas | 17 | 11 |
| | **17** | **1.247** |
| **Resultado do período apropriado a resultados acumulados** | **471** | **2.222** |
| **Patrimônio líquido no final do exercício/período** | | |
| Representado por 25.790.396 quotas de R$ 1,0571 (2000 43.894.857 quotas de R$ 1,0439) | **27.262** | **45.821** |

*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 Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 8 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 30 de julho de 1999. 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 confiados 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**

O fundo paga ao administrador taxa de performance correspondente a 100% da rentabilidade líquida diária do fundo que exceder 45% da variação do Certificado de Depósito Interfinanceiro - CDI (CETIP Extragrupo).

**6. Rentabilidade**

A rentabilidade do fundo no último exercício/período foi a seguinte:

| Ano | Rentabilidade |
|---|---|
| 2001 | 1,26% |
| 2000 | 4,39% |

**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.

**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
Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 8
(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.)

1. Examinamos a demonstração da composição e diversificação das aplicações do Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 8 em 31 de março de 2001 e as demonstrações da evolução do patrimônio líquido do exercício findo em 31 de março de 2001 e do período de 30 de julho de 1999 a 31 de março 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 Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 8 em 31 de março de 2001 e o resultado das operações e a evolução do patrimônio líquido do exercício findo em 31 de março de 2001 e do período de 30 de julho de 1999 a 31 de março de 2000, de acordo com princípios contábeis geralmente aceitos no Brasil.

PRICEWATERHOUSECOOPERS
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5

Ricardo Baldin
Sócio
Contador CRC 1SP110374/O-0