

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

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) – CNPJ Nº 00.799.413/0001-88

**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>QUOTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO</b>		
Unibanco Fundo de Investimento Financeiro Renda Fixa 60.....	847.057	99,92
<b>TOTAL DA CARTEIRA.....</b>	<b>847.057</b>	<b>99,92</b>
<b>DISPONIBILIDADES.....</b>	<b>10</b>	<b>0,08</b>
<b>DEVEDORES DIVERSOS.....</b>	<b>700</b>	<b>100,00</b>
<b>EXIGIBILIDADES</b>		
<b>VALORES A PAGAR</b>		
Provisão para pagamentos a efetuar.....	7	
Taxa de administração.....	1.129	
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		
Representado por 277.527.347 quotas de R\$ 3,0506.....	<b>846.623</b>	
	<b>847.767</b>	

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
<b>Patrimônio líquido no início do exercício</b>		
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 285.402.468.....	(705.106)	(470.945)
(2000 231.018.541).....		
Varição no resgate de quotas.....	(120.433)	(110.557)
<b>Patrimônio líquido antes do resultado do exercício.....</b>	<b>742.870</b>	<b>675.211</b>
<b>Resultado do exercício</b>		
<b>Receitas</b>		
Rendas de títulos e valores mobiliários.....	117.842	128.526
Outras.....	117.842	128.528
<b>Despesas</b>		
Taxa de administração.....	14.031	13.083
Administrativas.....	58	703
<b>14.089</b>	<b>13.786</b>	
<b>Resultado do exercício apropriado a resultados acumulados.....</b>	<b>103.753</b>	<b>114.742</b>
<b>Patrimônio líquido no final do exercício</b>		
Representado por: 277.527.347 quotas de R\$ 3,0506.....	846.623	789.953
(2000 292.294.303 quotas de R\$ 2,7026).....		

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 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 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**  
Auditores Independentes  
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
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>		
<b>QUOTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO</b>		
Unibanco Fundo de Investimento Financeiro Renda Fixa 60.....	1.785.188	99,92
<b>TOTAL DA CARTEIRA.....</b>	<b>1.785.188</b>	<b>99,92</b>
<b>DISPONIBILIDADES.....</b>	<b>10</b>	<b>0,08</b>
<b>DEVEDORES DIVERSOS.....</b>	<b>1.388</b>	<b>100,00</b>
<b>EXIGIBILIDADES</b>		
<b>VALORES A PAGAR</b>		
Provisão para pagamentos a efetuar.....	10	
Taxa de administração.....	10	
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		
Representado por 54.837.330 quotas de R\$ 32,5796.....	<b>1.786.576</b>	
	<b>1.786.586</b>	

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
<b>Patrimônio líquido no início do exercício</b>		
Saldio 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 95.279.777.....	(1.343.085)	(926.064)
(2000 45.224.622).....		
Varição no resgate de quotas.....	(353.878)	(276.528)
<b>Patrimônio líquido antes do resultado do exercício.....</b>	<b>1.511.264</b>	<b>1.701.783</b>
<b>Resultado do exercício</b>		
<b>Receitas</b>		
Rendas de títulos e valores mobiliários.....	281.408	343.615
Outras.....	281.408	343.617
<b>Despesas</b>		
Taxa de administração.....	6.058	17.220
Administrativas.....	38	1.183
<b>6.096</b>	<b>18.403</b>	
<b>Resultado do exercício apropriado a resultados acumulados.....</b>	<b>275.312</b>	<b>325.212</b>
<b>Patrimônio líquido no final do exercício</b>		
Representado por 54.837.330 quotas de R\$ 32,5796.....	1.786.576	2.026.995
(2000 71.181.816 quotas de R\$ 28,4763).....		

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.

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 primeira dia útil subsequente ao 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% 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.....	14,14%
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**  
27 de abril de 2001  
Aos Administrador e Condôminos  
Unibanco Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Renda Fixa Plus (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 Plus 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 Plus 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

**Unibanco Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Mix**

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) – CNPJ Nº 00.792.338/0001-23

**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>QUOTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO</b>		
Unibanco Fundo de Investimento Financeiro Mix.....	51.400	99,98
<b>TOTAL DA CARTEIRA.....</b>	<b>51.400</b>	<b>99,98</b>
<b>DISPONIBILIDADES.....</b>	<b>10</b>	<b>0,02</b>
<b>DEVEDORES DIVERSOS.....</b>	<b>51.410</b>	<b>100,00</b>
<b>EXIGIBILIDADES</b>		
<b>VALORES A PAGAR</b>		
Provisão para pagamentos a efetuar.....	5	
Taxa de administração.....	141	
<b>146</b>		
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		
Representado por 2.060.593 quotas de R\$ 24,8781.....	<b>51.264</b>	
	<b>51.410</b>	

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
<b>Patrimônio líquido no início do exercício</b>		
Representado por 3.691.311 quotas de R\$ 24,3470.....	89.872	28.588
(2000 1.455.544 quotas de R\$ 19,6407).....		
Quotas emitidas 808.490.....	19.918	82.542
(2000 3.590.676).....		
Quotas resgatadas 2.439.208.....	(54.554)	(24.432)
(2000 1.354.909).....		
Varição no resgate de quotas.....	(4.883)	(5.643)
<b>Patrimônio líquido antes do resultado do exercício.....</b>	<b>50.353</b>	<b>81.055</b>
<b>Resultado do exercício</b>		
<b>Receitas</b>		
Rendas de títulos e valores mobiliários.....	5.522	10.179
Outras.....	5.522	10.182
<b>Despesas</b>		
Taxa de administração.....	2.564	1.297
Administrativas.....	2.024	66
Outras.....	23	2
<b>4.611</b>	<b>1.365</b>	
<b>Resultado do exercício apropriado a resultados acumulados.....</b>	<b>911</b>	<b>8.817</b>
<b>Patrimônio líquido no final do exercício</b>		
Representado por 2.060.593 quotas de R\$ 24,8781.....	51.264	89.872
(2000 3.691.311 quotas de R\$ 24,3470).....		

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 Mix 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 atividades em 2 de outubro de 1995 sob a denominação de Fundo Unibanco de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Mix – 60. Em 26 de abril de 1999, passou a adotar a denominação 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 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 primeira dia útil subsequente ao 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% 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.....	2,18%
2000.....	23,96%
1999.....	20,14%
1998.....	9,76%
1997.....	24,09%

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 Mix (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 Mix 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 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**  
Auditores Independentes  
CRC 2SP000160/O-5  
Ricardo Baldin  
Sócio  
Contador CRC 1SP110374/O-0

**Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Confiança “E”**

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) – CNPJ Nº 00.999.013/0001-16