

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

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) - C.N.P.J. Nº 00.817.201/0001-86

DEMONSTRAÇÃO DA COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM 31 DE MARÇO DE 2000 (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	2.027.141	99,92
TOTAL DA CARTEIRA	2.027.141	99,92
DISPONIBILIDADES	10	0,08
DEVEDORES DIVERSOS	1.522	0,08
	2.028.673	100,00
EXIGIBILIDADES		
VALORES A PAGAR		
Provisão para pagamentos a efetuar	14	
Taxa de administração	1.657	
Cretores diversos	7	
	1.678	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
Representado por 71.181.816 quotas de R\$ 28,4763	2.026.995	2.028.673

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

DEMONSTRAÇÃO DA EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE MARÇO (em milhares de reais)		
Ano	2000	1999
Patrimônio líquido		
Saldo inicial: 58.002.142 quotas de R\$ 23,5693	1.367.069	1.331.439
(1999: 72.523.171 quotas de R\$ 18,3588)		
Quotas emitidas: 58.404.296	1.537.306	784.465
(1999: 37.741.103)		
Quotas resgatadas: 45.224.622	(926.064)	(793.618)
(1999: 52.262.132)		
Variação no resgate de quotas	(276.528)	(264.617)
Patrimônio líquido antes do resultado do exercício	1.701.783	1.057.669
Resultados do exercício		
Receitas		
Rendas de títulos e valores mobiliários	343.615	319.513
Despesas		
Taxa de administração	17.220	6.279
Administrativas	1.183	24
Tributárias	3.810	3.100
	18.403	10.113
Resultado do exercício apropriado a resultados acumulados	325.212	309.400
Patrimônio líquido final		
Representado por 71.181.816 quotas de R\$ 28,4763	2.026.995	1.367.069
(1999: 58.002.142 quotas de R\$ 23,5693)		

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

NOTAS EXPLICATIVAS DO ADMINISTRADOR ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE MARÇO DE 2000 E DE 1999

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, anteriormente 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 a 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 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 no 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 no data da solicitação. A partir de 2 de agosto de 1999 o Fundo passou a possibilitar o resgate das quotas diariamente com a incorporação dos rendimentos, antes desta data o prazo de resgate de quotas com rendimento ocorria em intervalos de 60 dias, a contar da data da aplicação.
4. Distribuição de resultados
Os resultados auferidos são incorporados ao patrimônio com a correspondente variação das quotas, de maneira que todos os condôminos deles participem proporcionalmente à quantidade de quotas possuídas.
5. Taxa de Administração
A taxa de administração é calculada diariamente sobre o patrimônio líquido, à razão de até 1,0% ao ano, e paga mensalmente.
6. Rentabilidade
A rentabilidade do fundo nos últimos exercícios foi a seguinte:

Ano	Rentabilidade
2000	20,82%
1999	28,38%
1998	24,52%
1997	24,70%

Edgar Bernardo dos Santos - Contador CRC 1SP154.129/O-7 - CPF 014.296.508-18

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

12 de maio de 2000
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 2000 e as demonstrações da evolução do patrimônio líquido dos exercícios findos em 31 de março de 2000 e de 1999, 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 2000 e o resultado das operações e a evolução do patrimônio líquido dos exercícios findos em 31 de março de 2000 e de 1999, de acordo com princípios contábeis geralmente aceitos no Brasil.

PRICEWATERHOUSECOOPERS Ricardo Baldin
Auditor Independente Sócio
CRC 2SP000160/O-5 Contador CRC 1SP110374/O-0

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

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) - C.N.P.J. Nº 00.799.407/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DA COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM 31 DE MARÇO DE 2000 (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 2	7.802	99,87
TOTAL DA CARTEIRA	7.802	99,87
DISPONIBILIDADES	10	0,13
	7.812	100,00
EXIGIBILIDADES		
VALORES A PAGAR		
Provisão para pagamentos a efetuar	2	
Taxa de administração	20	
	22	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
Representado por 3.202.342 quotas de R\$ 2,4326	7.790	7.812

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

DEMONSTRAÇÃO DA EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE MARÇO (em milhares de reais)		
Ano	2000	1999
Patrimônio líquido		
Saldo inicial: 7.127.948 quotas de R\$ 2,0727	14.774	7.866
(1999: 4.717.712 quotas de R\$ 1,6674)		
Quotas emitidas: 4.836.012	10.559	23.120
(1999: 12.301.552)		
Quotas resgatadas: 8.761.618	(17.185)	(16.569)
(1999: 9.891.316)		
Variação no resgate de quotas	(2.256)	(1.810)
Patrimônio líquido antes do resultado do exercício	5.892	12.607
Resultados do exercício		
Receitas		
Rendas de títulos e valores mobiliários	2.285	2.477
Outras	2	4
	2.287	2.481
Despesas		
Taxa de administração	352	243
Administrativas	37	71
	389	314
Resultado do exercício apropriado a resultados acumulados	1.898	2.167
Patrimônio líquido final		
Representado por 3.202.342 quotas de R\$ 2,4326	7.790	14.774
(1999: 7.127.948 quotas de R\$ 2,0727)		

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

NOTAS EXPLICATIVAS DO ADMINISTRADOR ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE MARÇO DE 2000 E DE 1999

1. Contexto operacional
O Banco 1 Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento DI, foi constituído de acordo com a Resolução nº 2.183, do Conselho Monetário Nacional, e Circular nº 2.616, do Banco Central do Brasil, anteriormente denominado Banco 1 de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento DI - 30. 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 no 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 no data da solicitação. A partir de 2 de agosto de 1999 o Fundo passou a possibilitar o resgate das quotas diariamente com a incorporação dos rendimentos, antes desta data o prazo de resgate de quotas com rendimento ocorria em intervalos de 60 dias, a contar da data da aplicação.
4. Distribuição de resultados
Os resultados auferidos são incorporados ao patrimônio com a correspondente variação das quotas, de maneira que todos os condôminos deles participem proporcionalmente à quantidade de quotas possuídas.
5. Taxa de Administração
A taxa de administração é calculada diariamente sobre o patrimônio líquido, à razão de até 3% ao ano, e paga mensalmente.
6. Rentabilidade
A rentabilidade do fundo nos últimos exercícios foi a seguinte:

Ano	Rentabilidade
2000	17,36%
1999	24,31%
1998	19,44%
1997	20,95%

Edgar Bernardo dos Santos - Contador CRC 1SP154.129/O-7 - CPF 014.296.508-18

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

12 de maio de 2000
Aos Administrador e Condôminos
Banco 1 Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento DI (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 em 31 de março de 2000 e as demonstrações da evolução do patrimônio líquido dos exercícios findos em 31 de março de 2000 e de 1999, 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 DI em 31 de março de 2000 e o resultado das operações e a evolução do patrimônio líquido dos exercícios findos em 31 de março de 2000 e de 1999, de acordo com princípios contábeis geralmente aceitos no Brasil.

PRICEWATERHOUSECOOPERS Ricardo Baldin
Auditor Independente Sócio
CRC 2SP000160/O-5 Contador CRC 1SP110374/O-0

Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Fidelidade "B"

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) - C.N.P.J. Nº 01.261.720/0001-73

DEMONSTRAÇÃO DA COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM 31 DE MARÇO DE 2000 (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	87.060	100,00
TOTAL DA CARTEIRA	87.060	100,00
EXIGIBILIDADES		
VALORES A PAGAR		
Provisão para pagamentos a efetuar	4	
Taxa de administração	14	
	18	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
Representado por 32.372.568 quotas de R\$ 2,6888	87.042	87.060

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

DEMONSTRAÇÃO DA EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE MARÇO (em milhares de reais)		
Ano	2000	1999
Patrimônio líquido		
Saldo inicial: 1.194.072 quotas de R\$ 2,2137	2.643	13.340
(1999: 7.785.480 quotas de R\$ 1,7134)		
Quotas emitidas: 32.206.724	78.490	5.000
(1999: 2.662.511)		
Quotas resgatadas: 1.028.228	(2.318)	(15.551)
(1999: 9.253.919)		
Variação no resgate de quotas	(176)	(2.322)
Patrimônio líquido antes do resultado do exercício	78.639	467
Resultados do exercício		
Receitas		
Rendas de títulos e valores mobiliários	8.598	1.854
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez		395
	8.598	2.249
Despesas		
Resultados de transações com títulos e valores mobiliários	73	44
Taxa de administração	114	29
Administrativas	6	2
Outras	2	2
	195	73
Resultado do exercício apropriado a resultados acumulados	8.403	2.176
Patrimônio líquido final		
Representado por: 32.372.568 quotas de R\$ 2,6888	87.042	2.643
(1999: 1.194.072 quotas de R\$ 2,2137)		

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

NOTAS EXPLICATIVAS DO ADMINISTRADOR ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE MARÇO DE 2000 E DE 1999

1. Contexto operacional
O Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Fidelidade "B", 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 16 de julho de 1996 como Fundo de Investimento Financeiro Fidelidade "B". Em 30 de julho de 1999, através de "Instrumento Particular de Transformação" o fundo foi transformado em Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento passando a ter 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 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 no 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 no data da solicitação. A partir de 2 de agosto de 1999 o Fundo passou a possibilitar o resgate das quotas diariamente com a incorporação dos rendimentos, antes desta data o prazo de resgate de quotas com rendimento ocorria em intervalos de 60 dias, a contar da data da aplicação.
4. Distribuição de resultados
Os resultados auferidos são incorporados ao patrimônio com a correspondente variação das quotas, de maneira que todos os condôminos deles participem proporcionalmente à quantidade de quotas possuídas.
5. Taxa de Administração
A taxa de administração é calculada diariamente sobre o patrimônio líquido, à razão de até 1,0% ao ano, e paga mensalmente.
6. Rentabilidade
A rentabilidade do fundo nos últimos exercícios foi a seguinte:

Ano	Rentabilidade
2000	21,46%
1999	29,20%
1998	43,42%

Edgar Bernardo dos Santos - Contador CRC 1SP154.129/O-7 - CPF 014.296.508-18

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

12 de maio de 2000
Aos Administrador e Condôminos
Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Fidelidade "B" (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 Fidelidade "B" em 31 de março de 2000 e as demonstrações da evolução do patrimônio líquido dos exercícios findos em 31 de março de 2000 e de 1999, 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 Fidelidade "B" em 31 de março de 2000 e o resultado das operações e a evolução do patrimônio líquido dos exercícios findos em 31 de março de 2000 e de 1999, de acordo com princípios contábeis geralmente aceitos no Brasil.

PRICEWATERHOUSECOOPERS Ricardo Baldin
Auditor Independente Sócio
CRC 2SP000160/O-5 Contador CRC 1SP110374/O-0

Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Institucional Uno

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) - C.N.P.J. Nº 02.850.892/0001-45

DEMONSTRAÇÃO DA COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM 31 DE MARÇO DE 2000 (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 2	23.874	81,80
Fundo de Investimento Financeiro Portfólio "D"	2.634	9,02
Fundo de Investimento Financeiro Portfólio	2.678	9,18
TOTAL DA CARTEIRA	29.186	100,00
EXIGIBILIDADES		
VALORES A PAGAR		
Provisão para pagamentos a efetuar	1	
Taxa de administração	15	
	16	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
Representado por 251.493 quotas de R\$ 115,9873	29.170	29.186

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

DEMONSTRAÇÃO DA EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PERÍODO DE 4 DE JUNHO DE 1999 A 31 DE MARÇO DE 2000 (em milhares de reais)		
Ano	2000	1999
Patrimônio líquido		
Constituição: 33.603 quotas de R\$ 100,0000	3.360	22.013
Quotas emitidas: 219.261	22.013	(1)
Quotas resgatadas: 1.371	(1)	(140)
Variação no resgate de quotas	(140)	
Patrimônio líquido antes do resultado do período	25.232	
Resultados do período		
Receitas		
Rendas de títulos e valores mobiliários		3.996
Despesas		
Taxa de administração	55	
Administrativas	3	
	58	
Resultado do período apropriado a resultados acumulados	3.938	
Patrimônio líquido final		
Representado por: 251.493 quotas de R\$ 115,9873	29.170	

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

NOTAS EXPLICATIVAS DO ADMINISTRADOR ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE MARÇO DE 2000

1. Contexto operacional
O Unibanco Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Institucional Uno foi constituído