

**Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Private 12**

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) - C.N.P.J. Nº 03.573.819/0001-36

**DEMONSTRAÇÃO DA COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM 31 DE MARÇO DE 2000** (em milhares de reais)

Aplicações/especificações	Valor atual	% sobre o ativo
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>		
<b>QUOTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO</b>		
Fundo de Investimento Financeiro Loan .....	2.556	9,99
Unibanco Fundo de Investimento Financeiro DI 2 .....	7.667	29,96
Unibanco Fundo de Investimento Financeiro Private Moderado .....	15.364	60,05
<b>TOTAL DA CARTEIRA .....</b>	<b>25.587</b>	<b>100,00</b>
<b>EXIGIBILIDADES</b>		
<b>VALORES A PAGAR</b>		
Provisão para pagamentos a efetuar .....	2	
Taxa de administração .....	6	
	<b>8</b>	

**PATRIMÔNIO LÍQUIDO**Representado por 24.723.946 quotas de R\$ 1,0346..... **25.579**

25.587

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

**DEMONSTRAÇÃO DA EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PERÍODO DE 24 DE JANEIRO A 31 DE MARÇO DE 2000** (em milhares de reais)

<b>Patrimônio líquido</b>		
Constituição: 24.888.100 quotas de R\$ 1,0007 .....	24.905	
Quotas resgatadas: 164.154 .....	(1)	
Varição no resgate de quotas .....	(167)	
Patrimônio líquido antes do resultado do período .....	<b>24.737</b>	
<b>Resultado do período</b>		
<b>Receitas</b>		
Rendas de títulos e valores mobiliários .....	<b>859</b>	
<b>Despesas</b>		
Taxa de administração .....	14	
Administrativas .....	3	
	<b>17</b>	
Resultado do período apropriado a resultados acumulados .....	<b>842</b>	
<b>Patrimônio líquido final</b>		
Representado por: 24.723.946 quotas de R\$ 1,0346 .....	<b>25.579</b>	
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 Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Private 12 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 24 de janeiro de 2000, com a denominação de Fundo de Aplicação em quotas de Fundos de Investimento Carteira Corporativo 8. 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 na qual o fundo possui aplicações e conforme prevista 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 primeiro dia útil subsequente ao 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 primeiro dia útil subsequente ao da solicitação.

**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% ao ano, e paga mensalmente.

**6. Rentabilidade**

A rentabilidade do fundo no período foi de 3,39%.

**7. Quotas em carteira**

Os fundos de investimento financeiro nos quais o fundo mantém aplicações são administrados 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**

12 de maio de 2000

Aos Administrador e Condôminos  
Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Private 12  
(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 Private 12 em 31 de março de 2000 e a demonstração da evolução do patrimônio líquido do período de 24 de janeiro 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. Nosso exame foi conduzido de acordo com as normas de auditoria aplicáveis no Brasil que requerem que os exames sejam realizados com o objetivo de comprovar a adequada apresentação das demonstrações financeiras em todos os seus aspectos relevantes. Portanto, nosso exame compreendeu, entre outros procedimentos: (a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos 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 Private 12 em 31 de março de 2000 e o resultado das operações e a evolução do patrimônio líquido do período de 24 de janeiro a 31 de março de 2000, de acordo com princípios contábeis geralmente aceitos no Brasil.

**PRICEWATERHOUSECOOPERS**Auditores Independentes  
CRC 2SP000160/O-5Ricardo Baldin  
Sócio  
Contador CRC 1SP10374/O-0**Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Universal “H”**

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) - C.N.P.J. Nº 02.850.869/0001-50

**DEMONSTRAÇÃO DA COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM 31 DE MARÇO DE 2000** (em milhares de reais)

Aplicações/especificações	Valor atual	% sobre o ativo
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>		
<b>QUOTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO</b>		
Fundo de Investimento Financeiro Loan .....	825	8,97
Unibanco Fundo de Investimento Financeiro Mix .....	2.343	25,48
Unibanco Fundo de Investimento Financeiro Private Moderado .....	6.028	65,55
<b>TOTAL DA CARTEIRA .....</b>	<b>9.196</b>	<b>100,00</b>
<b>EXIGIBILIDADES</b>		
<b>VALORES A PAGAR</b>		
Provisão para pagamentos a efetuar .....	3	
Taxa de administração .....	4	
	<b>7</b>	
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		
Representado por 7.637.707 quotas de R\$ 1,2031 .....	<b>9.189</b>	
	<b>9.196</b>	

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

**DEMONSTRAÇÃO DA EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PERÍODO DE 29 DE ABRIL DE 1999 A 31 DE MARÇO DE 2000** (em milhares de reais)

<b>Patrimônio líquido</b>		
Constituição: 4.000.000 quotas de R\$ 1,0000 .....	4.000	
Quotas emitidas: 3.860.703 .....	4.170	
Quotas resgatadas: 222.996 .....	(1)	
Varição no resgate de quotas .....	(248)	
Patrimônio líquido antes do resultado do período .....	<b>7.921</b>	
<b>Resultado do período</b>		
<b>Receitas</b>		
Rendas de títulos e valores mobiliários .....	<b>1.312</b>	
<b>Despesas</b>		
Taxa de administração .....	39	
Administrativas .....	5	
	<b>44</b>	
Resultado do período apropriado a resultados acumulados .....	<b>1.268</b>	
<b>Patrimônio líquido final</b>		
Representado por: 7.637.707 quotas de R\$ 1,2031 .....	<b>9.189</b>	
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 Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Universal “H” 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 abril 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 na qual o fundo possui aplicações e conforme prevista 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.

**Unibanco Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento DI Bônus**

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) - C.N.P.J. Nº 00.799.415/0001-77

**DEMONSTRAÇÃO DA COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM 31 DE MARÇO DE 2000** (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 DI 2 .....	202.006	99,90
<b>TOTAL DA CARTEIRA .....</b>	<b>202.006</b>	<b>99,90</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	10	
<b>DEVEDORES DIVERSOS</b> .....	183	0,09
	<b>202.199</b>	<b>100,00</b>
<b>EXIGIBILIDADES</b>		
<b>VALORES A PAGAR</b>		
Provisão para pagamentos a efetuar .....	5	
Taxa de administração .....	763	
	<b>768</b>	
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		
Representado por 89.640.514 quotas de R\$ 2,2471 .....	<b>201.431</b>	
	<b>202.199</b>	

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

**DEMONSTRAÇÃO DA EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE MARÇO** (em milhares de reais)

	2000	1999
<b>Patrimônio líquido</b>		
Saldo inicial: 117.516.431 quotas de R\$ 1,9426 .....	228.289	
(1999: 83.107.493 quotas de R\$ 1,5842) .....		131.660
Quotas emitidas: 160.451.631 .....	333.063	
(1999: 262.995.140) .....		452.584
Quotas resgatadas: 188.327.548 .....	(351.930)	
(1999: 228.586.202) .....		(351.636)
Varição no resgate de quotas .....	(41.211)	(46.163)
Patrimônio líquido antes do resultado do exercício .....	<b>168.211</b>	<b>186.445</b>
<b>Resultado do exercício</b>		
<b>Receitas</b>		
Rendas de títulos e valores mobiliários .....	44.035	51.493
Outras .....	<b>44.035</b>	<b>51.617</b>
<b>Despesas</b>		
Taxa de administração .....	10.406	8.500
Administrativas .....	409	14
Tributárias .....	1.259	9.773
	<b>10.815</b>	<b>9.773</b>
Resultado do exercício apropriado a resultados acumulados .....	<b>33.220</b>	<b>41.844</b>
<b>Patrimônio líquido final</b>		
Representado por: 89.640.514 quotas de R\$ 2,2471 .....	<b>201.431</b>	<b>228.289</b>
(1999: 117.516.431 quotas de R\$ 1,9426) .....		
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 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, anteriormente denominada Fundo Unibanco 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 na 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 na data 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. 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 4,5% ao ano, e paga mensalmente.

**6. Rentabilidade**

A rentabilidade do fundo nos últimos exercícios foi a seguinte:

Ano	Rentabilidade
2000 .....	15,67%
1999 .....	22,62%
1998 .....	17,86%
1997 .....	19,02%

**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 DI 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 DI Bônus 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.

**PRICEWATERHOUSECOOPERS**Auditores Independentes  
CRC 2SP000160/O-5Ricardo Baldin  
Sócio  
Contador CRC 1SP10374/O-0**Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento CR 3**

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) - C.N.P.J. Nº 03.287.078/0001-27

**DEMONSTRAÇÃO DA COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM 31 DE MARÇO DE 2000** (em milhares de reais)

Aplicações/especificações	Valor atual	% sobre o ativo
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>		
<b>QUOTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO</b>		
Fundo de Investimento Financeiro CR 1 .....	58.286	97,95
<b>TOTAL DA CARTEIRA .....</b>	<b>58.286</b>	<b>97,95</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b> .....	10	0,02
<b>DEVEDORES DIVERSOS</b> .....	1.210	2,03
	<b>59.506</b>	<b>100,00</b>
<b>EXIGIBILIDADES</b>		
<b>VALORES A PAGAR</b>		
Taxa de administração .....	2	
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		
Representado por 58.380.127 quotas de R\$ 1,0192 .....	<b>59.504</b>	
	<b>59.506</b>	

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

**DEMONSTRAÇÃO DA EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PERÍODO DE 30 DE JULHO DE 1999 A 31 DE MARÇO DE 2000** (em milhares de reais)

<b>Patrimônio líquido</b>		
Constituição: 70.724.167 quotas de R\$ 1,0000 .....	70.724	
Quotas emitidas: 814.326.678 .....	822.585	
Quotas resgatadas: 826.670.718 .....	(833.912)	
Varição no resgate de quotas .....	(1.130)	
Patrimônio líquido antes do resultado do período .....	<b>58.287</b>	
<b>Resultado do período</b>		
<b>Receitas</b>		
Rendas de títulos e valores mobiliários .....	<b>3.327</b>	
<b>Despesas</b>		
Taxa de administração .....	2.077	
Administrativas .....	13	
	<b>2.090</b>	
Resultado do período apropriado a resultados acumulados .....	<b>1.237</b>	
<b>Patrimônio líquido final</b>		
Representado por: 58.380.127 quotas de R\$ 1,0192 .....	<b>59.504</b>	
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 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 na 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

**Fundo de Aplicação em Quotas de Fundos de Investimento Private 10**

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) - C.N.P.J. Nº 03.573.807/0001-01

**DEMONSTRAÇÃO DA COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM 31 DE MARÇO DE 2000** (em milhares de reais)

Aplicações/especificações	Valor atual	% sobre o ativo
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>		
<b>QUOTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO</b>		
Fundo de Investimento Financeiro Loan .....	1.840	9,99
Unibanco Fundo de Investimento Financeiro DI 2 .....	5.520	29,96
Unibanco Fundo de Investimento Financeiro Private Moderado .....	11.062	60,05
<b>TOTAL DA CARTEIRA .....</b>	<b>18.422</b>	<b>100,00</b>
<b>EXIGIBILIDADES</b>		