

# UNIBANCO

## Unibanco Holdings S.A. e Empresas Controladas

CNPJ nº 00.022.034/0001-87

Companhia Aberta

### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

#### Senhores acionistas

Através de seu Conselho de Administração e Diretoria Executiva, a Unibanco Holdings S.A. submete à apreciação de V.Sas. seu Relatório da Administração e demonstrações financeiras consolidadas, assim como o parecer dos auditores independentes, referentes ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2000.

Tendo em vista que 100% do patrimônio da Unibanco Holdings S.A. está investido no Unibanco – União de Bancos Brasileiros S.A., seu desempenho e resultados operacionais refletem essa participação. As informações relativas ao desempenho do Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A., no exercício de 2000 estão descritas em seu Relatório da Administração e Demonstrações Financeiras, publicados hoje, neste mesmo jornal.

#### Resultados e patrimônio líquido

O lucro líquido do Unibanco Holdings S.A., relativo ao exercício de 2000 atingiu R\$ 434 milhões, correspondendo a um lucro de R\$ 5,89 por lote de mil ações. O retorno anualizado sobre o patrimônio líquido médio foi de 16,4%. O patrimônio líquido ao final do exercício atingiu R\$ 3.301 milhões e o valor patrimonial por lote de mil ações foi de R\$ 39,25.

#### Dividendos e juros sobre o capital próprio

No primeiro semestre de 2000, foram pagos juros sobre o capital próprio que corresponderam a um montante de R\$ 81,9 milhões, sendo R\$ 1,1060 por lote de mil ações ordinárias, R\$ 1,2166 por lote de mil ações preferenciais classe "A", R\$ 1,1060 por lote de mil

ações preferenciais classe "B" e R\$ 2,4277 por lote de mil Units. Deste valor, foi deduzido o Imposto de Renda na Fonte à alíquota de 15%, resultando no valor líquido de R\$ 0,9401 por lote de mil ações ordinárias, R\$ 1,0341 por lote de mil ações preferenciais classe "A", R\$ 0,9401 por lote de mil ações preferenciais classe "B" e R\$ 2,0635 por lote de mil Units. O valor dos juros pagos será imputado ao dividendo obrigatório referente ao exercício de 2000.

No segundo semestre de 2000 foram propostos a distribuição de dividendos, a título de antecipação do dividendo obrigatório referente ao exercício de 2000, no valor total de R\$ 76,8 milhões sendo R\$ 1,038000 por lote de mil ações ordinárias, R\$ 1,141800 por lote de mil ações preferenciais classe "A", R\$ 1,038000 por lote de mil ações preferenciais classe "B" e R\$ 2,172426 por lote de mil Units a serem pagos a partir de 31 de janeiro de 2001.

#### Considerações finais

Os objetivos alcançados ao longo do exercício de 2000 se devem principalmente à confiança que nossos acionistas depositaram em nossa gestão, aos quais prestamos sinceros agradecimentos.

São Paulo, fevereiro de 2001.

A Diretoria Executiva  
O Conselho de Administração

### BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado			Controladora		Consolidado	
	2000	1999	2000	1999		2000	1999	2000	1999
<b>ATIVO</b>					<b>PASSIVO</b>				
<b>CIRCULANTE</b>	<b>85.673</b>	<b>73.747</b>	<b>37.596.063</b>	<b>27.930.705</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>78.579</b>	<b>73.220</b>	<b>36.346.866</b>	<b>24.615.686</b>
Disponibilidades	1	12	528.392	512.236	Depósitos	-	-	11.170.003	7.225.723
Aplicações interfinanceiras de liquidez	-	-	7.047.203	5.649.112	Captações no mercado aberto	-	-	10.216.167	4.210.023
Títulos e valores mobiliários	6.589	-	10.188.016	6.810.148	Recursos de aceites e emissão de títulos	-	-	2.694.524	2.821.350
Relações interfinanceiras	-	-	1.439.413	1.183.899	Relações interfinanceiras	-	-	36.512	18.285
Relações Interdependências	-	-	7.304	3.059	Relações interdependências	-	-	393.732	297.909
Operações de crédito	-	-	13.152.461	10.025.584	Obrigações por empréstimos no país	-	-	200.415	264.012
Provisão para perdas em operações de crédito	-	-	(1.119.259)	(603.546)	Obrigações por empréstimos no exterior	-	-	3.993.424	4.183.825
Operações de arrendamento mercantil	-	-	657.481	666.651	Obrigações por repasses do país	-	-	915.991	993.365
Provisão para perdas em operações de arrendamento mercantil	-	-	(70.258)	(113.227)	Outras obrigações	78.579	73.220	6.726.098	4.601.194
Outros créditos	79.083	73.735	5.522.084	3.612.578	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>6.571</b>	<b>-</b>	<b>8.643.394</b>	<b>6.834.755</b>
Provisão para perdas em outros créditos	-	-	(51.666)	(28.048)	Depósitos	-	-	2.180.362	2.040.499
Outros valores e bens	-	-	294.892	212.259	Recursos de aceites e emissão de títulos	-	-	1.733.892	1.805.277
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>1.495</b>	<b>-</b>	<b>10.566.945</b>	<b>6.445.734</b>	Relações interfinanceiras	-	-	9.777	26.835
Aplicações interfinanceiras de liquidez	-	-	89.490	13.532	Obrigações por empréstimos no país	-	-	5.536	8.517
Títulos e valores mobiliários	-	-	2.744.404	1.603.944	Obrigações por empréstimos no exterior	-	-	645.003	127.630
Relações interfinanceiras	-	-	35.333	27.955	Obrigações por repasses do país	-	-	2.402.590	1.535.809
Operações de crédito	-	-	5.357.858	3.448.297	Outras obrigações	6.571	-	1.666.234	1.290.188
Provisão para perdas em operações de crédito	-	-	(197.886)	(207.738)	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>74.586</b>	<b>39.226</b>
Operações de arrendamento mercantil	-	-	273.465	281.845	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS ACIONISTAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.134.430</b>	<b>2.160.048</b>
Provisão para perdas em operações de arrendamento mercantil	-	-	(37.841)	(14.156)	<b>MINORITÁRIOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.134.430</b>	<b>2.160.048</b>
Outros créditos	1.495	-	2.295.150	1.288.482	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>3.300.569</b>	<b>2.399.870</b>	<b>3.300.569</b>	<b>2.399.870</b>
Provisão para perdas em outros créditos	-	-	(7.382)	(4.904)	<b>Capital:</b>	<b>1.832.256</b>	<b>1.426.229</b>	<b>1.832.256</b>	<b>1.426.229</b>
Outros valores e bens	-	-	14.354	8.477	-De domiciliados no país	955.771	745.423	955.771	745.423
<b>PERMANENTE</b>	<b>3.298.551</b>	<b>2.399.343</b>	<b>3.336.837</b>	<b>1.673.146</b>	-De domiciliados no exterior	876.485	680.806	876.485	680.806
Investimentos	3.298.551	2.399.343	1.657.390	270.442	Reserva de capital	413.425	184.201	413.425	184.201
Controlada e coligadas	3.298.551	2.399.343	55.644	128.930	Reserva de reavaliação em controlada	798	798	798	798
Ágio na aquisição de empresas controladas	-	-	1.475.430	-	Reservas de lucros	1.054.090	788.642	1.054.090	788.642
Outros	-	-	200.843	167.749	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO ADMINISTRADO PELA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.434.999</b>	<b>4.559.918</b>
Provisão para perdas	-	-	(74.527)	(26.237)	<b>CONTROLADORA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.434.999</b>	<b>4.559.918</b>
Imobilizado de uso	-	-	1.224.334	1.005.726	<b>TOTAL</b>	<b>3.385.719</b>	<b>2.473.090</b>	<b>51.499.845</b>	<b>36.049.585</b>
Imobilizado de arrendamento	-	-	1.101	-					
Diferido	-	-	454.012	396.978					
<b>TOTAL</b>	<b>3.385.719</b>	<b>2.473.090</b>	<b>51.499.845</b>	<b>36.049.585</b>					

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	Exercícios findos em 31 de dezembro		Exercícios findos em 31 de dezembro	
	2000	1999	2000	1999
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.717.616</b>	<b>7.823.251</b>
Operações de crédito	-	-	4.381.131	5.032.858
Operações de arrendamento mercantil	-	-	158.092	454.512
Resultado de títulos e valores mobiliários	-	-	2.084.916	2.149.585
Resultado de câmbio	-	-	56.403	131.099
Aplicações compulsórias	-	-	37.074	55.197
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4.075.647)</b>	<b>(5.345.859)</b>
Captações no mercado	-	-	(2.245.107)	(3.025.492)
Empréstimos e repasses	-	-	(588.898)	(922.503)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	-	(1.241.642)	(1.397.864)
<b>RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>434.009</b>	<b>345.817</b>	<b>(2.641.969)</b>	<b>2.477.392</b>
<b>OUTRAS RECEITAS / DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.887.331)</b>	<b>(1.505.096)</b>
Receitas de prestação de serviços	-	-	1.639.800	1.448.982
Prêmios de seguro, capitalização e previdência privada	-	-	1.388.945	1.194.191
Variações de provisões técnicas de seguros, capitalização e previdência privada	-	-	(482.389)	(422.895)
Sinistros	-	-	(447.190)	(406.736)
Despesas com benefícios de planos de previdência privada	-	-	(270.843)	(221.396)
Despesas de comercialização e outras de seguros e de previdência privada	-	-	(100.821)	(117.325)
Despesas de comercialização de cartão de crédito	-	-	(140.163)	(128.550)
Despesas de pessoal	(42)	(41)	(1.164.626)	(1.052.872)
Outras despesas administrativas	(240)	(206)	(1.837.381)	(1.674.000)
Despesas tributárias	(3.391)	(338)	(499.370)	(417.550)
Resultado de participações em controladas e coligadas	437.840	346.402	3.696	(4.394)
Outras receitas operacionais	468	29	399.092	711.531
Outras despesas operacionais	(626)	(29)	(376.081)	(414.082)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>434.009</b>	<b>345.817</b>	<b>754.638</b>	<b>972.296</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>-</b>	<b>181</b>	<b>405.803</b>	<b>(83.646)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>434.009</b>	<b>345.998</b>	<b>1.160.441</b>	<b>888.650</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(103)</b>	<b>(62)</b>	<b>(224.530)</b>	<b>(112.836)</b>
Corrente	(1.598)	(62)	(245.037)	(216.668)
Diferido	1.495	-	20.507	103.832
<b>PARTICIPAÇÕES NO LUCRO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(127.101)</b>	<b>(114.172)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA PARTICIPAÇÃO MINORITÁRIA</b>	<b>433.906</b>	<b>345.936</b>	<b>808.810</b>	<b>661.642</b>
<b>PARTICIPAÇÕES DOS ACIONISTAS MINORITÁRIOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(374.904)</b>	<b>(315.706)</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>433.906</b>	<b>345.936</b>	<b>433.906</b>	<b>345.936</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO ADMINISTRADO PELA CONTROLADORA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>808.810</b>	<b>661.642</b>
Número de ações	84.097.812.912	73.625.969.325		
Lucro líquido por lote de 1.000 ações: R\$	5,89	5,50		
Valor patrimonial por lote de 1.000 ações: R\$	39,25	32,60		

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

### DEMONSTRAÇÃO DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DE RECURSOS (em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	2000		2000	
	2000	1999	2000	1999
<b>Origens dos recursos</b>				
<b>Das operações sociais</b>	<b>3.159</b>	<b>6.385</b>	<b>906.104</b>	<b>769.539</b>
Lucro líquido do exercício	433.906	345.936	433.906	345.936
Despesas (receitas) que não afetam o capital circulante	-	-	-	-
Resultado de participação em controlada e coligadas	(437.840)	(346.402)	(3.696)	4.394
Perda (ganho) de capital	-	(181)	-	-
Provisão para perdas em investimentos	-	-	21.878	2.878
Amortização de ágio/deságio	-	-	8.098	-
Depreciações e amortizações	-	-	307.947	269.160
Valor residual de ativo permanente baixado	-	-	-	-
Investimento	7.093	7.032	104.981	32.203
Imobilizado	-	-	32.990	114.968
<b>Dos acionistas</b>	<b>635.251</b>	<b>480.016</b>	<b>635.251</b>	<b>480.016</b>
Aumento de capital e reserva	635.251	480.016	635.251	480.016
<b>De terceiros</b>	<b>173.361</b>	<b>132.284</b>	<b>2.818.381</b>	<b>1.343.797</b>
Aumento do exigível a longo prazo	6.571	-	1.808.639	891.095
Dividendos e juros sobre o capital próprio propostos/ recebidos	166.790	131.956	-	2.498
Reserva de reavaliação em controlada	-	328	-	328
Variação nos resultados de exercícios futuros	-	-	35.360	13.565
Variação das participações minoritárias	-	-	974.382	436.311
<b>Total das origens</b>	<b>811.771</b>	<b>618.685</b>	<b>4.359.736</b>	<b>2.593.352</b>
<b>Aplicações de recursos</b>				
<b>No ativo permanente</b>	<b>635.251</b>	<b>480.344</b>	<b>2.135.889</b>	<b>479.803</b>
Investimentos	635.251	480.344	34.681	76.264
Imobilizado	-	-	395.292	296.672
Ágio a amortizar na aquisição de empresas controladas	-	-	1.483.528	-
Diferido	-	-	222.388	106.867
<b>No realizável a longo prazo</b>	<b>1.495</b>	<b>-</b>	<b>4.121.211</b>	<b>464.296</b>
Ajuste no patrimônio líquido	9.780	7.032	9.780	7.032
Distribuição de lucros	158.678	130.789	158.678	130.789
<b>Total das aplicações</b>	<b>805.204</b>	<b>618.165</b>	<b>6.425.558</b>	<b>1.081.920</b>
<b>Aumento (redução) do capital circulante</b>	<b>6.567</b>	<b>520</b>	<b>(2.065.822)</b>	<b>1.511.432</b>
<b>Variações do capital circulante</b>				
<b>Ativo circulante</b>	<b>11.926</b>	<b>18.712</b>	<b>9.665.358</b>	<b>3.802.252</b>
No fim do exercício	85.673	73.747	37.596.063	27.930.705
No início do exercício	73.747	55.035	27.930.705	24.128.453
<b>Passivo circulante</b>	<b>5.359</b>	<b>18.192</b>	<b>11.731.180</b>	<b>2.290.820</b>
No fim do exercício	78.579	73.220	36.346.866	24.615.686
No início do exercício	73.220	55.028	24.615.686	22.324.866
<b>Aumento (redução) do capital circulante</b>	<b>6.567</b>	<b>520</b>	<b>(2.065.822)</b>	<b>1.511.432</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

### DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (em milhares de reais)

	Reserva de capital		Reservas de lucros		Lucros acumulados	Total
	Capital social	Ágio na subscrição de ações	Reserva de reavaliação em controlada	Reserva de lucros a realizar		
<b>Em 1º de janeiro de 1999</b>						

# UNIBANCO

## Unibanco Holdings S.A. e Empresas Controladas

Companhia Aberta

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2000 E DE 1999 (em milhares de reais)

#### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unibanco Holdings S.A. foi constituída com o objetivo de participar do capital social do Unibanco – União de Bancos Brasileiros S.A.. As atividades operacionais consolidadas da Unibanco Holdings S.A. e empresas controladas, direta ou indiretamente e em conjunto, no Brasil e no exterior, são destacadamente voltadas ao mercado financeiro, tendo em vista o controle do Conglomerado Financeiro Unibanco, que incluem, também, outras atividades desenvolvidas por empresas componentes do conglomerado, principalmente com relação a serviços de seguros, cartão de crédito, capitalização, previdência privada e administração de bens patrimoniais.

#### 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras da Unibanco Holdings S.A. estão sendo apresentadas em conjunto com as demonstrações financeiras consolidadas da Unibanco Holdings S.A. e empresas controladas e foram elaboradas de acordo com a legislação societária.

#### 3. DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS

As demonstrações financeiras consolidadas abrangem de acordo com os princípios de consolidação emanados da Comissão de Valores Mobiliários e pelo Banco Central do Brasil, tendo sido eliminadas as participações, os saldos de balanço, as receitas e despesas e os resultados não realizados entre as empresas.

As demonstrações financeiras consolidadas abrangem as demonstrações financeiras da Unibanco Holdings S.A. e da sua controlada Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A., e suas agências no exterior, das empresas controladas, direta ou indiretamente, e das sociedades controladas em conjunto, conforme apresentado nas Notas Explicativas às demonstrações financeiras nº 03 e no anexo da nº 09 do Unibanco – União de Bancos Brasileiros S.A., publicados nesta edição.

Tendo em vista que a Unibanco Holdings S.A., não exerce atividade operacional e que 100% do seu patrimônio está investido no Unibanco – União de Bancos Brasileiros S.A. algumas das Notas Explicativas às suas Demonstrações Financeiras são iguais às do Unibanco – União de Bancos Brasileiros S.A., e já estão sendo publicadas por aquela empresa nesta mesma edição, por essa razão, ficam as mesmas incorporadas por referência a estas Notas Explicativas.

	Número da nota explicativa às demonstrações financeiras do Unibanco – União de Bancos Brasileiros S.A. e empresas controladas.
Principais práticas contábeis .....	4
Títulos e valores mobiliários .....	5
Operações de crédito e provisão para perdas .....	6
Recursos de aceites e emissão de títulos .....	11
Obrigações por empréstimos e repasses .....	12
Compromissos e garantias .....	16
Instrumentos financeiros .....	17
Reclassificações para fins de comparabilidade .....	18
Informações sobre Empresas Controladas .....	19
Outras informações .....	20

#### 4. OUTROS CRÉDITOS

	2000		1999	
	Circulante	Realizável a longo prazo	Circulante	Realizável a longo prazo
Créditos por avais e fianças honrados .....	-	108	-	238
Carteira de câmbio .....	3.176.394	3.511	1.719.938	-
Rendas a receber .....	77.345	231	55.087	52
Negociação e intermediação de valores .....	336.451	14.148	340.634	11.497
Créditos específicos .....	-	3.691	14.876	22.510
Diversos .....	1.880.228	2.266.079	1.453.995	1249.281
<b>Total .....</b>	<b>5.470.418</b>	<b>2.287.768</b>	<b>3.584.530</b>	<b>1.283.578</b>

A conta “Carteira de câmbio” inclui R\$ 2.541.035 (1999 – R\$ 1.514.273) de câmbio comprado a liquidar. A contrapartida dessa conta foi registrada em “Outras obrigações – obrigações por compras de câmbio” e é apresentada deduzida dos adiantamentos recebidos, que montam em R\$ 151.835 (1999 – R\$ 128.343).

“Outros créditos - negociação e intermediação de valores”, são representados, substancialmente, por “Operações de swap - diferencial a receber” no montante de R\$ 275.715, e “Devedores conta liquidações pendentes” no valor de R\$ 62.266.

“Outros créditos – diversos” totalizaram R\$ 4.146.307 (1999 – R\$ 2.703.276) e incluem principalmente créditos tributários no montante de R\$ 1.408.195 (1999 – R\$ 828.240); contribuição social a compensar de R\$ 516.378 (1999 – R\$ 390.138); depósitos judiciais no montante de R\$ 616.546 (1999 – R\$ 450.739) e títulos e créditos a receber no montante de R\$ 269.878 (1999 – R\$ 268.423). A contribuição social a compensar, relativa à opção ao artigo 8º da Medida Provisória nº 2.037, vem sendo compensada de acordo com os parâmetros fiscais estabelecidos.

Outros créditos na controladora referem-se basicamente, a dividendos a receber no montante de R\$ 77.038 (1999 – R\$ 62.555).

#### 5. INVESTIMENTOS EM SOCIEDADES CONTROLADAS E COLIGADAS

(a) Sociedades controladas

	Caixa Brasil Associação S.A.	Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.	
	2000	2000	1999
Informações sobre o investimento em 31 de dezembro			
Ações possuídas (sem valor nominal)			
Ordinárias .....	10.107.685.773	62.887.405.718	62.887.405.717
Preferenciais .....	364.157.814	10.738.563.607	10.738.563.607
Participação no capital ordinário (%) .....	-	96,593	96,880
Participação total (%) .....	100,00	59,929	59,958
Patrimônio líquido .....	406.027	5.504.098	4.001.706
Capital social .....	303.233	3.386.274	2.324.100
Lucro líquido do exercício .....	-	739.153	590.683
Valor do investimento .....	406.027	2.892.524	2.399.343
Resultado da participação .....	-	437.840	346.402

a) Em 20 de setembro de 1999, a Unibanco Holdings S.A. aumentou o capital social no Unibanco – União de Bancos Brasileiros S.A. no montante de R\$ 480.016, aumentando sua participação de 58,8% para 59,8%, gerando um ganho de capital no montante de R\$ 181.

b) Em 27 de dezembro de 2000, foi aumentado o capital social do Unibanco – União de Bancos Brasileiros S.A. no montante de R\$ 1.043.771 sem a participação da Unibanco Holdings S.A. e em 28 de dezembro de 2000 foi efetuado aumento do capital social da Unibanco Holdings S.A. (Nota 9 (a)) mediante o recebimento de 100% das ações da Caixa Brasil Associação S.A., que detêm exclusivamente em seu ativo participação de 7,445% no Unibanco – União de Bancos Brasileiros S.A.. Estas movimentações societárias representaram a mudança de participação total direta e indireta da Unibanco Holdings S.A. no Unibanco – União de Bancos Brasileiros S.A. de 59,80% para 59,79%.

As ações possuídas do Unibanco – União de Bancos Brasileiros S.A. e as participações no seu capital estão sendo apresentadas em conjunto com a participação da Caixa Brasil Associação S.A. e considerando apenas as ações em circulação do Unibanco – União de Bancos Brasileiros S.A., portanto, o resultado da participação na Caixa Brasil Associação S.A., foi efetuado em conjunto com a participação no Unibanco – União de Bancos Brasileiros S.A.

c) O valor dos juros sobre o capital próprio e dividendos recebidos/propostos do Unibanco – União de Bancos Brasileiros S.A., no exercício foi de R\$ 166.790.

Foram consolidadas, além do Unibanco – União de Bancos Brasileiros S.A. e suas agências no exterior, as empresas controladas indiretamente e as sociedades controladas em conjunto, que se encontram descritas na Nota Explicativa da Administração às Demonstrações Financeiras nº 09 e seu anexo, publicados pelo Unibanco – União de Bancos Brasileiros S.A., nesta edição.

#### 6. IMOBILIZADO DE USO

	Consolidado	
	2000	1999
Imóveis de uso .....	900.717	765.869
Outras imobilizações de uso .....	1.061.312	706.857
<b>Total .....</b>	<b>1.962.029</b>	<b>1.472.726</b>
Depreciações acumuladas .....	(737.695)	(467.000)
<b>Total líquido .....</b>	<b>1.224.334</b>	<b>1.005.726</b>

#### 7. DEPÓSITOS

	Consolidado			
	2000		1999	
	Circulante	Exigível a longo prazo	Circulante	Exigível a longo prazo
Depósitos à vista .....	2.391.979	-	1.339.664	-
Depósitos de poupança .....	3.706.062	-	2.885.880	-
Depósitos interfinanceiros .....	198.213	783	32.607	450
Depósitos a prazo .....	4.873.749	2.179.579	2.967.572	2.040.049
<b>Total .....</b>	<b>11.170.003</b>	<b>2.180.362</b>	<b>7.225.723</b>	<b>2.040.499</b>

#### DIRETORIA

#### CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

**Presidente**  
Roberto Konder Bornhausen

**Vice-Presidente**  
Pedro Moreira Salles

#### DIRETORIA

**Diretor Presidente**  
Israel Vainboim

**Conselheiros**  
Israel Vainboim  
Tomás Tomislav Antonin Zinner  
Gabriel Jorge Ferreira  
Arno Noellenburg  
Carlos Alberto de Oliveira Cruz  
Guilherme Affonso Ferreira  
Patrick Antonio Claude de Larragoiti Lucas  
Takeshi Watanabe  
**Diretores**  
Norberto Fassina  
Mauro Agonilha

**Edigar Bernardo dos Santos**  
Contador – CRC 1SP154129/O-7  
CPF 014.296.508-18

13 de fevereiro de 2001

Aos Administradores e Acionistas  
Unibanco Holdings S.A.

1. Examinamos as demonstrações financeiras da Unibanco Holdings S.A. e da Unibanco Holdings S.A. e empresas controladas em 31 de dezembro de 2000 e de 1999, elaboradas sob a responsabilidade da sua administração. Nossa responsabilidade é 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 das empresas, (b) a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as informações contábeis divulgadas e (c) a avaliação das práticas e estimativas

#### 8. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	2000		Consolidado	
	Circulante	Exigível a longo prazo	Circulante	Exigível a longo prazo
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados .....	25.546	-	14.422	-
Carteira de câmbio .....	1.163.954	3.422	476.028	-
Sociais e estatutárias .....	222.541	-	183.251	-
Fiscais e previdenciárias .....	397.836	755.787	297.589	583.034
Negociação e intermediação de valores .....	431.487	16.326	286.595	15.902
Obrigações por aquisição de bens e direitos .....	127.357	127.023	134.886	333.220
Provisões técnicas de seguros, capitalização e previdência privada .....	2.100.532	-	1.611.642	-
Diversas .....	2.256.845	763.676	1.596.781	358.032
<b>Total .....</b>	<b>6.726.098</b>	<b>1.666.234</b>	<b>4.601.194</b>	<b>1.290.188</b>

A conta “Outras obrigações – carteira de câmbio” inclui R\$ 751.331 (1999 – R\$ 287.028) de câmbio vendido a liquidar. A contrapartida dessa conta foi registrada em “Outros créditos – direitos sobre vendas de câmbio”, e é apresentada deduzida dos adiantamentos contratados, que montam em R\$ 2.062.126 (1999 – R\$ 1.395.974).

“Outras obrigações - obrigações por aquisição de bens e direitos”, referem-se, principalmente, à obrigação assumida pela aquisição das carteiras de clientes quando da assunção das atividades operacionais do grupo Nacional, no montante de R\$ 254.380 (1999 - R\$ 344.954). “Outras obrigações – diversas”, totalizaram R\$ 3.020.521 (1999 – R\$ 1.954.813) e incluem, principalmente, provisões para despesas de pessoal e administrativas de R\$ 185.378 (1999 – R\$ 120.410), provisões para processos trabalhistas e judiciais de R\$ 589.776 (1999 – R\$ 315.442) e pagamentos a serem efetuados a estabelecimentos credenciados do Cartão Unibanco, Credicard e Fininvest no montante de R\$ 1.503.317 (1999 – R\$ 1.072.502).

Outras obrigações na controladora referem-se, basicamente, a dividendos a pagar no montante de R\$ 76.823 (1999 – R\$ 61.776).

#### 9. PATRIMÔNIO LÍQUIDO (CONTROLADORA)

##### (a) Capital social

O capital social, subscrito e integralizado, é constituído por ações sem valor nominal, da seguinte forma:

	2000	1999
Ordinárias .....	37.138.435.873	33.424.592.286
Preferenciais classe A .....	3.843.541.338	3.843.541.338
Preferenciais classe B .....	43.115.835.701	36.357.835.701

As ações preferenciais classe “A” não dão direito a voto, mas têm prioridade no reembolso de capital sem prêmio, no caso de liquidação da sociedade, até o valor da parcela do capital social representado por essa classe de ações. Possuem direito a receber um dividendo anual 10% superior ao distribuído às ações ordinárias e participação em igualdade de condições com as ações ordinárias nos aumentos de capital decorrentes da capitalização de correção monetária, reservas e de lucros. As ações preferenciais classe “B”, não dão direito a voto, mas têm prioridade na distribuição de dividendos, depois de assegurado às ações ordinárias dividendo igual ao mínimo de R\$ 0,15 por lote de mil ações. Em reunião do Conselho de Administração de 20 de setembro de 1999, o capital social foi aumentado de R\$ 946.213 para R\$ 1.426.229, mediante a emissão de 15.152.000.000 ações nominativas escriturais sem valor nominal, sendo 6.667.000.000 ações ordinárias e 8.485.000.000 ações preferenciais classe “B”, pelo preço de emissão de R\$ 31,68 por lote de mil ações.

Em conexão com o processo de aquisição do Banco Bandeirantes S.A. (conforme Nota Explicativa da Administração às Demonstrações Financeiras nº 09 – “F”, publicados pelo Unibanco – União de Bancos Brasileiros S.A., nesta edição) foi decidido em reunião do Conselho de Administração de 28 de dezembro de 2000, o aumento do capital social de R\$ 1.426.229 para R\$ 1.832.255, mediante a emissão de 10.471.843.587 ações nominativas escriturais sem valor nominal, sendo 3.713.843.587 ações ordinárias e 6.758.000.000 ações preferenciais classe “B”.

As ações emitidas não fizeram jus aos dividendos referentes ao segundo semestre de 2000 que foram pagos no início de 2001.

Pela integralização do aumento de capital, foram recebidas ações da empresa Caixa Brasil Associação S.A., que detêm 7,445% de participação no Unibanco – União de Bancos Brasileiros S.A., representando uma participação indireta adicional da Unibanco Holdings S.A. no Unibanco – União de Bancos Brasileiros S.A. e a constituição de uma Reserva de ágio na subscrição de ações de R\$229.224.

##### (b) Dividendos e remuneração sobre o capital próprio

Em reunião de 20 de julho de 2000 o Conselho de Administração aprovou o pagamento de juros aos acionistas da sociedade, a título de remuneração sobre o capital próprio, no valor total de R\$ 81.855, na proporção de R\$ 1,1060 por lote de mil ações ordinárias, R\$ 1,2166 por lote de mil ações preferenciais classe “A”, R\$ 1,1060 por lote de mil ações preferenciais classe “B” e R\$ 2,4277 por lote de mil Units. O pagamento dos referidos juros foi efetuado a partir do dia 31 de julho de 2000, pelo valor líquido de R\$ 0,9401 por lote de mil ações ordinárias, R\$ 1,0341 por lote de mil ações preferenciais classe “A”, R\$ 0,9401 por lote de mil ações preferenciais classe “B” e R\$ 2,0635 por lote de mil Units. O valor dos juros foi imputado ao valor dos dividendos obrigatórios referente ao exercício de 2000, conforme previsto no artigo 9º da Lei nº 9.249/95 e no parágrafo único do artigo 35 do estatuto social.

Em reunião de 22 de janeiro de 2001 o Conselho de Administração aprovou a distribuição de dividendos, a título de antecipação do dividendo obrigatório referente ao exercício de 2000, no valor total de R\$ 76.823, sendo R\$ 1,038000 por lote de mil ações ordinárias, R\$ 1,141800 por lote de mil ações preferenciais classe “A”, R\$ 1,038000 por lote de mil ações preferenciais classe “B” e R\$ 2,172426 por lote de mil Units pagos a partir de 31 de janeiro de 2001.

##### (c) Reservas de capital

São representadas substancialmente por reserva de ágio na subscrição de ações.

##### (d) Ajuste no patrimônio da controlada

O ajuste no patrimônio da controlada no exercício de 2000, no montante de R\$ 9.780, refere-se principalmente à mudança de critério do provisionamento de créditos de liquidação duvidosa, registrado como ajuste de exercício anterior em empresa controlada indiretamente, conforme definido pela Circular nº 2.974 do Banco Central do Brasil, apresentado líquido de efeitos tributários.

O ajuste de exercícios anteriores no exercício de 1999, no valor de R\$ 7.093 refere-se a retificação de lançamentos efetuados por empresa controlada, relacionados à avaliação de reservas no ramo de seguros, líquido de efeitos tributários.

#### 10. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

##### (a) Créditos tributários

	Controladora		Consolidado	
	2000	1999	2000	1999
Provisões não dedutíveis, principalmente provisão para créditos de liquidação duvidosa .....	1.495	-	626.508	536.355
Crédito tributário proveniente da incorporação da holdings de seguros .....	-	-	45.862	63.894
Prejuízos fiscais e base negativo de contribuição social a compensar .....	-	-	160.369	227.991
Crédito tributário relativo à mudança de critério de provisionamento de créditos de liquidação duvidosa .....	-	-	11.952	-
Saldo de empresas adquiridas .....	-	-	564.999	-
<b>Crédito tributário a compensar .....</b>	<b>1.495</b>	<b>-</b>	<b>1.409.690</b>	<b>828.240</b>
Imposto diferido sobre superveniência de depreciação e reserva de reavaliação .....	-	-	(69.333)	(86.805)
<b>Crédito tributário líquido .....</b>	<b>1.495</b>	<b>-</b>	<b>1.340.357</b>	<b>741.435</b>

No Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A., os créditos tributários registrados em “Outros créditos - diversos” são constituídos limitados ao imposto de renda e à contribuição social devidos no período às alíquotas vigentes nas datas dos balanços. Em 31 de dezembro de 2000 os créditos tributários não constituídos totalizaram R\$ 231.048.

Os créditos tributários foram classificados no ativo circulante e no realizável a longo prazo de acordo com a expectativa de sua realização que é de até 3 anos.

##### (b) Demonstração do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social

	Controladora		Consolidado	
	2000	1999	2000	1999
Resultado antes da tributação (imposto de renda e contribuição social) .....	434.009	345.998	1.033.340	774.478
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 9% (1999 – 12%) .....	(147.563)	(93.419)	(351.336)	(287.373)
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos: Resultado de participações em controladas e coligadas ..	148.866	73.658	1.257	(850)
Ganho cambial sobre investimentos no exterior .....	-	-	50.930	146.445
Ganho de capital na variação de percentual .....	-	49	-	49
Resultado sobre empresas no exterior não tributado ...	-	-	41.858	10.401
Juros sobre capital próprio pagos .....	27.831	19.623	62.801	56.274
Juros sobre capital próprio recebidos .....	(30.516)	-	-	(414)
Crédito tributário não constituído ou constituído a maior no período .....	672	-	(106.002)	(57.605)
Compensação Cofins (Lei nº 9.718/98) .....	-	-	-	39.656
Diferencial da alíquota da contribuição social de 12% para 9% (1999 – 8%) .....	-	-	(636)	25.676
Redução de alíquota da contribuição social sobre adições temporárias - provisões .....	-	-	(3.673)	(11.040)
Adições permanentes (líquidas) .....	607	27	80.271	(34.055)
<b>Imposto de renda e contribuição social do exercício ..</b>	<b>(103)</b>	<b>(62)</b>	<b>(224.530)</b>	<b>(112.836)</b>

#### PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

contábeis mais representativas adotadas pela administração da empresa, 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 da Unibanco Holdings S.A. e da Unibanco Holdings S.A. e empresas controladas em 31 de dezembro de 2000 e de 1999, o resultado das operações, as mutações do patrimônio líquido e as origens e aplicações de recursos da Unibanco Holdings S.A., bem como o resultado consolidado das operações e as origens e aplicações de recursos consolidados dos exercícios findos nessas datas, de acordo com os princípios contábeis previstos na legislação societária brasileira.

**PRICEWATERHOUSECOOPERS** 

Auditores Independentes  
CRC 2SP000160/O-5

Ricardo Baldin  
Sócio  
Contador CRC 1SP110374/O-0