

David, 24 de Marzo de 2004

Señor Manuel Brea Kavasila Gerente de Desarrollo BOLSA DE VALORES DE PANAMA, S.A. Panamá

Estimado Sr. Brea:

Por este medio les comunicamos que BANCO UNIVERSAL, S.A. está convocando a todos sus accionistas a la Asamblea General de Accionistas, que se llevará a cabo el día miércoles 14 de abril de 2004, a las cinco de la tarde (5:00 p.m.) en el Salón Las Terrazas del Club David, de la ciudad de David, Provincia de Chiriqui,

Adjunto "Convocatoria" con los puntos a tratar en dicha Asamblea.

Atentamente.

BANCO UNIVERSAL, S.A. Brenda de Carrasquedo

Hickorywest

Oficial de Tesoreria



## CONVOCATORIA

## ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

Se convoca a todos los accionistas de BANCO UNIVERSAL, S. A., a la Asamblea General de Accionistas que se celebrará el Miércoles 14 de abril de 2004, a las cinco de la tarde (5:00 p.m.) en el Salón Las Terrazas del Club David, de la ciudad de David, Provincia de Chiriqui, con el propósito de tratar los siguientes puntos:

- 1) Verificación del quorum reglamentario
- 2) Lectura y aprobación del Acta Anterior
- 3) Informe del Presidente de la Junta Directiva
- 4) Presentación de los Estados Financieros de Banco Universal, S.A. y Subsidiarias del año 2003
- 5) Modificación al Pacto Social y Estatutos
- 6) Asuntos varios
- 7) Elección de Directores
- 8) Clausura

Sergio T. Vidal C. Secretario