BANCO UNIVERSAL
Impulsa y Fortalece el Desarrollo
www.bancouniversal.com

CELEBRANDO 10 Años de éxitos
Creando Relaciones para Siempre

David,09 de marzo de 2005

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

Estimado señor 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 jueves 07 de abril de 2005, 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 Chiriquí.*

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

Atentamente,

BANCO UNIVERSAL, S.A.

LORENZO D. ESCUDE S.
Sub Gerencia General

LDE/oyr

CASA MATRIZ - DAVID
TEL.: 775-4394
FAX: 774-2306 / 777-4271
APARTADO 564

SUCURSAL CONCEPCIÓN
TELS.: 770-4441 / 770-4440
FAX: 770-4442

SUCURSAL SANTIAGO
TELS.: 998-6691 / 998-6694
FAX: 998-6690

SUCURSAL LOS ÁNGELES
TELS.: 236-8507 / 236-9354
FAX: 260-4975
APARTADO 1164 W.T.C.

BANCO UNIVERSAL

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 Jueves 7 de abril de 2005, 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 Chiriquí, con el propósito de tratar los siguientes puntos:*

1) *Verificación del quórum 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 2004*
5) *Asuntos varios*
6) *Elección de Directores*
7) *Clausura*

Sergio T. Vidal C.
Secretario