Credit unions

1972

STATISTICS CANADA STATISTIQUE CANADA
JAN 3 1981
FROM THE LIBRARY
DE LA BIBLIOTHÈQUE

Caisses d'épargne et de crédit

1972

Statistics Canada Statistique Canada

STATISTICS CANADA — STATISTIQUE CANADA
Business Finance Division — Division des finances des entreprises
Financial Institutions Section — Section des institutions financières

CREDIT UNIONS

CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

1972

Published by Authority of
The Minister of Industry, Trade and Commerce

Publication autorisée par
le ministre de l'Industrie et du Commerce

May - 1974 - Mai
5-4404-526

Price—Prix: $1.05

Statistics Canada should be credited when republishing all or any part of this document
Reproduction autorisée sous réserve d'indication de la source: Statistique Canada

Information Canada
Ottawa

TABLE OF CONTENTS

Page

Introduction 5

National Trends 6

Provincial Trends 6

Standardization of Statistics 8

Methodology 8

Common-size Statistics 9

Chart

1. Assets of Selected Financial Institutions 11
2. Personal Savings in Selected Institutions 11
3. Personal Loans at Selected Institutions 11
4. Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions 12
5. Growth of Membership in Local Credit Unions 13
6. Composition of Assets by Province 14
7. Composition of Liabilities and Equity by Province 15
8. Composition of Revenue by Province 16
9. Composition of Expenditures by Province 17

Table

Statistical Summary 18

1. Growth Record of Local Credit Unions 20
2. Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches by Province 20
3. Membership as a Percentage of Labour Force .. 20
4. Deposits and Equity per Member 22
5. Rate of Growth of Book Equity per Member 22
6. Memberships in Local Credit Unions 24
7. Local Credit Unions Chartered in Canada 24
8. Local Credit Unions Classified by Asset Size 24
9. Local Credit Unions Classified by Type of Association 26
10. Loans made by Local Credit Unions 26
11. Statements of Loan Accounts 28
12. Purpose of Loans 30
13. Purpose as a Percentage of Total Loans 32
14. Services Provided 32
15. Schedule of Interest and Dividend Rates 34
16. Employees of Local Credit Unions 34
17. Loans made by Centrals 34
18. Balance Sheets 36
19. Common-Size Balance Sheets 38
20. Statements of Operations 40
21. Common-Size Operating Statements 42
22. Statements of Undistributed Surplus 44
23. Statements of Reserve Accounts 46
24. Balance Sheets, 1971 48
25. Common-Size Balance Sheets, 1971 50
26. Statements of Operations, 1971 52
27. Common-Size Operating Statements, 1971 54
28. Statement of Undistributed Surplus, 1971 56

Selected List of Publications Relating to Credit Unions 58

Provincial Credit Union Acts 59

TABLE DES MATIÈRES

Page

Introduction 5

Tendances nationales 6

Tendances provinciales 6

Uniformisation des statistiques 8

Méthode 8

Statistiques sous forme de pourcentage 9

Graphiques

1. Actif total de certaines institutions financières 11
2. Épargne personnelle dans certaines institutions 11
3. Créances personnelles actives dans certaines institutions 11
4. Hypothèques en cours par certaines institutions financières 12
5. Croissance du nombre de sociétaires, dans les caisses d'épargne et de crédit locales 13
6. Composition de l'actif par province 14
7. Composition du passif et de l'avoir par province 15
8. Composition des revenus par province 16
9. Composition des déboursés par province 17

Tableau

Résumé Statistique 18

1. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit 20
2. Caisses d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province 20
3. Proportion des sociétaires par rapport à la population active 20
4. Avoir et dépôts par sociétaire, caisses locales 22
5. Taux de croissance de l'avoir comptable, par sociétaire 22
6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit 24
7. Caisses locales d'épargne et de crédit à charte, Canada 24
8. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif 24
9. Caisses locales d'épargne et de crédit classées par genres d'association 26
10. Prêts consentis par les caisses locales d'épargne et de crédit 26
11. États des comptes de prêts 28
12. But des prêts consentis 30
13. But en pourcentage du total des prêts 32
14. Services rendus 32
15. Taux d'intérêt et de dividende 34
16. Personnel des caisses locales d'épargne et de crédit 34
17. Prêts consentis par les caisses centrales 34
18. Bilans 36
19. Bilans, sous forme de pourcentages 38
20. États des revenus et des dépenses 40
21. États des revenus et des dépenses, sous formes de pourcentages 42
22. États des bénéfices non répartis 44
23. États des comptes de réserve 46
24. Bilans, 1971 48
25. Bilans, sous forme de pourcentages, 1971 50
26. États des revenus et des dépenses, 1971 52
27. États des revenus et des dépenses, sous forme de pourcentages, 1971 54
28. États des bénéfices non répartis, 1971 56

Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit 58

Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit 59

SYMBOLS

The following standard symbols are used in Statistics Canada publications:

.. figures not available.

... figures not appropriate or not applicable.

— nil or zero.

-- amount too small to be expressed.

p preliminary figures.

r revised figures.

NOTE

For further information concerning this publication, please contact Financial Institutions Section, Business Finance Division:

R.R. Rotor, chief, (613) 994-5873
J.E. Baldwin, C.A., Head of Research, (613) 994-9018
R.R. Moreau, Credit Unions Operations, (613) 994-9715

SIGNES CONVENTIONNELS

Les signes conventionnels suivants sont employés uniformément dans les publications de Statistique Canada:

.. nombres indisponibles.

... n'ayant pas lieu de figurer.

— néant ou zéro.

-- nombres infimes.

p nombres provisoires.

r nombres rectifiés.

NOTA

On peut obtenir des renseignements supplémentaires en communiquant avec la Section des institutions financières, Division des finances des entreprises:

R.R. Rotor, chef, (613) 994-5873
J.E. Baldwin, C.A., chef de recherche,
R.R. Moreau, Opérations — caisses d'épargne et de crédit, (613) 994-9715

INTRODUCTION

Co-operative developments throughout Canada in the last year or so have made significant progress towards the objective that the co-operative movement adherents would say is to have almost the entire economy of our society operated on a co-operative basis. Some of the larger credit unions have now grown into veritable "financial department stores" or financial conglomerates where an individual could do all of his banking and financing business, deposit savings funds, obtain personal and mortgage loans, obtain advice on or purchase or sell mutual funds, and other securities, buy life insurance, leave funds in trust, buy travellers' checks, rent safety deposit boxes etc.

Bill C-183, recently passed through the federal parliament, gave centrals expanded powers of investments and facilitated their utilization of financial markets.

Bill C-135, which among other things has provided for the establishment of a Federal Mortgage Exchange Corporation, authorizes credit unions to buy and sell mortgages and borrow funds from the crown corporation. Being able to enter the housing market, a whole new scope of activity has opened up for the credit union movement.

Last October, a national co-operative education institution was established when the Co-operative College of Canada received a federal charter.

During the past year it was announced from federal authorities that credit union managers are permitted to act as guarantors for passport purposes.

In British Columbia, the Central is exploring the possibilities of developing a credit union credit card. In the western provinces, centrals are attempting to establish a chartered bank, Northland Bank, which is to be based in Winnipeg. It will be designed to offer full and regular banking services and is to commence operations with branches in each of the three prairie provinces. In Quebec, with the establishment of Société d'Investissement Desjardins (SID), Caisses Populaires federations are reaching out to provide financial services to the industrial and commercial sectors of the economy; a totally new area of activities for the credit union movement. In Nova Scotia, the Central has introduced a new money order service.

These few examples indicate the innovative and dynamic nature of the credit union movement in Canada and this image could be symbolized by the giant $157 million project Complexe Desjardins, currently rising in the heart of Montreal.

With the introduction of the Tax Reform Bill C-259 on January 1, 1972, credit unions for the first time in history became taxable in a way similar to other financial institutions. The changes in the tax treatment came mainly as a result of the rapid growth to the point where some are effectively competing with large-scale business enterprise with the resultant conclusion by the federal government that credit unions should be subject to a fair burden of taxation.

Under the act, credit unions would be permitted to deduct interest payments, dividends on shares, and interest rebates on loans in determining income for tax purposes. It has been established that share capital in credit unions is similar to deposits in other institutions and thus any dividend payments on these shares should be treated as deductible interest. Since credit unions were taxed only on the number of days

L'évolution du mouvement coopératif au Canada depuis un an ou deux a été marqué par des progrès sensibles par rapport à l'objectif de ses membres qui serait, à leur dire, d'englober presque toute l'économie de notre société dans le coopératisme. Quelques unes des grandes caisses d'épargne et de crédit sont devenues de véritables "grands magasins" ou conglomérats financiers où l'on peut faire ses affaires bancaires et financières, déposer ses économies, obtenir des prêts personnels et hypothécaires, obtenir des conseils et investir dans des fonds mutuels ou vendre sa part, acheter d'autres valeurs, exception faite de l'assurance-vie, déposer des fonds en fiducie, acheter des chèques de voyage, louer un coffret de sûreté, etc.

Le projet de loi C-183 récemment approuvé par le Parlement fédéral a donné aux centrales des pouvoirs d'investissement accrus et leur a facilité l'accès aux marchés financiers.

Le projet de loi C-135 lequel entre autres a pourvu à l'établissement d'une Bourse fédérale d'hypothèques, autorise les caisses d'épargne et de crédit à acheter et à vendre des hypothèques et à emprunter des fonds aux sociétés de la Couronne. Ayant accès au marché immobilier, les caisses d'épargne et de crédit peuvent encore étendre leur activité.

En octobre dernier, lorsque le collège coopératif du Canada a reçu une charte fédérale, une institution nationale d'enseignement du coopératisme a été établie.

Il y a moins d'un an les autorités fédérales ont annoncé que les directeurs des caisses d'épargne et de crédit étaient autorisés à se porter garants aux fins de l'émission de passeports.

En Colombie-Britannique, la centrale se penche sur la possibilité de mettre au point une carte de crédit délivrée par les caisses d'épargne et de crédit. Dans les provinces de l'Ouest, les centrales tentent d'instituer une banque à charte, la banque "Northland" qui aurait son siège social à Winnipeg. Elle offrira tous les services bancaires et aura des succursales dans les trois provinces des Prairies dès son entrée en activité. Au Québec, avec l'établissement de la Société d'investissement Desjardins (S.I.D.) les fédérations des caisses populaires s'étendent afin de fournir des services financiers aux secteurs industriel et commercial; c'est une sphère d'activité entièrement nouvelle pour les caisses d'épargne et de crédit. En Nouvelle-Écosse, la centrale a établi un nouveau service de mandats.

Ces quelques exemples montrent le caractère innovateur et dynamique du mouvement des caisses d'épargne et de crédit au Canada et le magnifique complexe Desjardins de 157 millions de dollars qui se dresse au coeur de Montréal symbolise cette image.

Avec la présentation du projet de loi C-259 sur la réforme fiscale le 1er janvier 1972, les caisses d'épargne et de crédit, pour la première fois dans leur histoire sont devenues imposables au même titre que les autres institutions financières. Les changements apportés au traitement fiscal résultent essentiellement de la croissance rapide de certaines caisses d'épargne et de crédit qui font efficacement concurrence aux entreprises commerciales de grande envergure et, l'administration fédérale en est venue à la conclusion que les caisses d'épargne et de crédit devraient être soumises à une juste part du fardeau fiscal.

D'après la loi, on permettrait aux caisses d'épargne et de crédit de déduire les frais d'intérêt, les dividendes sur actions et les rabais d'intérêt sur des prêts en calculant le revenu imposable. Il a été démontré que le capital-actions dans les caisses d'épargne et de crédit est semblable aux dépôts auprès d'autres institutions et ainsi tous les paiements de dividendes sur ces actions devraient être traités comme intérêt déductible. Vu que les caisses d'épargne et de crédit

during 1972 which fall within their fiscal year, income tax data shown in this publication will not necessarily represent a true guide to the amount of income tax burden on credit unions.

Under the act, reserves allowed credit unions for tax purposes will be the same as those permitted other financial institutions. This clause in the act has tended to compel credit unions to change their accounting practices by expensing the amount of these reserves in determining taxable income.

National Trends

The trend towards fewer but larger credit unions continued as 1972 found itself with 93 fewer credit unions than in the previous year and with 6 additional inactive credit unions. On the other hand, credit unions are fast becoming larger with 332 now over $5 million in total assets which is 90 more than in the previous year, an increase of 37% for this highest size category.

Membership in credit unions increased by 7.1% to 5,843,820 members while total assets for the second consecutive year rose by 21% to over $6.75 billion. The average number of members increased by 9.5% to 1,343 per credit union and on average each member had equity and deposits amounting to $1,117, for an increase of 11.5% over the previous year.

Rate of return to members rose to 4.82% from 4.61% in the previous year.

Mortgage loans increased to nearly 33% of total assets from nearly 30% in the previous year; cash loans on the other hand declined to 31.2% of total assets from 33.7%, and investments also showed about a 1% decline to 19.6% of total assets. Deposits by members increased to 68.4% of total assets from 67.0% in the previous year.

There are about 2 credit unions for every 3 branches of chartered banks and about 8 credit unions for every branch of Trust companies. In Quebec and New Brunswick, there are more credit unions than branches of chartered banks and trust companies combined.

Provincial Trends

British Columbia

Membership in credit unions rose by nearly 9% to 404,660 members or to almost 43% of the labour force at the end of 1972. Total assets increased significantly to $682,651,000 or by almost 43%. A large portion of this increase was invested in residential mortgages which now accounts for 61.5% of total assets as against 51.7% in 1971.

Alberta

Membership rose by over 15% to 204,068 members or to almost 30% of the labour force. Total assets rose by 35.5% to $246,279,000. Nearly half of this increase was invested in residential mortgages, double the amount carried in 1971, accounting for 22.4% of total assets as against 14.8% a year earlier.

ont été imposées en 1972 seulement pour le nombre de jours correspondants à leur exercice financier, les données fiscales exposées dans le présent bulletin ne représentent pas nécessairement avec exactitude la charge fiscale des caisses d'épargne et de crédit.

Aux termes de la loi, les réserves permises aux caisse d'épargne et de crédit aux fins de l'impôt seront semblables à celles qu'on permet aux autres institutions financières. Cette disposition de la loi a eu pour effet d'obliger les caisses d'épargne et de crédit à modifier leur comptabilité et à inscrire ces réserves comme dépenses en calculant leur revenu imposable.

Tendances nationales

La tendance à la baisse du nombre et à l'accroissement de la taille des caisses d'épargne et de crédit s'est poursuivie en 1972; en effet, le nombre de caisses a diminué de 93 et celui de caisses inactives a augmenté de 6. Par contre, les caisses d'épargne et de crédit grossissent rapidement car 332 d'entre elles, soit 90 de plus que l'année précédente, ont maintenant un actif global supérieur à 5 millions de dollars. C'est une augmentation de 37 % de cette catégorie des caisses les plus considérables.

Le nombre de membres des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de 7.1 % pour atteindre 5,843,820 membres, tandis que l'actif global, pour la deuxième année de suite montait de 21 % pour s'établir à 6.75 milliards de dollars. Le nombre moyen de membres s'est accru de 9.5 % jusqu'à 1,343 et en moyenne, chaque membre possédait des parts sociales et des économies totalisant $1,117, soit 11.5 % de plus que l'année précédente.

Pendant la même période, le taux de rendement pour les membres est passé de 4.61 % à 4.82 %.

La proportion de l'actif global constituée de prêts hypothécaires représente près de 33 %, comparativement à près de 30 % l'année précédente; d'un autre côté, les prêts en espèces sont tombés de 33.7 % de l'actif global à 31.2 % et les placements ont reculé d'environ 1 %, s'établissant à 19.6 %. Les dépôts des membres ont atteint 68.4 % de l'actif global à partir de 67.0 % un an plus tôt.

On compte environ deux caisses d'épargne et de crédit pour trois succursales bancaires et quelque huit caisses pour chaque succursale de société de fiducie. Au Québec et au Nouveau-Brunswick, il y a plus de caisses d'épargne et de crédit que de succursales de banques à charte et de sociétés de fiducie réunies.

Tendances provinciales

Colombie-Britannique

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a progressé de plus de 9 % pour s'établir à 404,660 membres, soit presque 43 % de la population active, à la fin de 1972. L'actif global a augmenté d'environ 43 % pour atteindre $682,651,000. Une grande partie de cette augmentation était imputable aux hypothèques au titre de l'habitation, qui représentaient 61.5 % de l'actif global comparativement à 51.7 % en 1971.

Alberta

Le nombre de sociétaires a progressé de plus de 15 % pour s'établir à 204,068 membres, soit presque 30 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 35.5 % pour s'établir à $246,279,000. Près de la moitié de cette augmentation était constituée par des hypothèques au titre de l'habitation dont le montant a doublé par rapport à 1971, représentant 22.4 % de l'actif total contre 14.8 % pour l'année précédente.

Saskatchewan

Membership rose by nearly 6% to 355,276 members or to over 102% of the labour force. Total assets rose by 27% to over $600 million. Most of the assets showed good increases with investments in term deposits showing both the highest dollar amount and percentage change from 1971. Most of the funds came from deposits, particularly term deposits.

Manitoba

Membership in credit unions rose by almost 12% to 225,950 members or to over 57% of the labour force. Total assets increased by nearly 33% to almost $302 million. Most asset items increased with residential mortgages showing the highest dollar amount and percentage rise (nearly 50%). Deposits rose by over 34% which provided the majority of the funds used in creating additional assets.

Ontario

Membership rose by almost 8% to 1,154,298 members or close to 34% of the labour force. Total assets increased by 26% to $1,334,910,000. While most asset items showed an increase, the largest in both dollar terms and percentages was loans on residential mortgages for a 72% increase over 1971. Loans form centrals and member deposits showed significant increases over the previous year.

Québec

Membership rose by 6% to 3,246,386 members or to 133% of the labour force in the province. Total assets rose nearly 13% to almost $3.5 billion. Most major assets increased with mortgage loans rising by 15% and cash loans by almost 5%. Most of these increases in assets were financed by demand deposits which rose by almost $290 million or by 15%.

New Brunswick

Membership rose by nearly 9% to 120,117 members or close to 53% of the labour force. Total assets increased by nearly 23% to $65 million with most of the funds going into personal loans and residential mortgages.

Nova Scotia

Membership rose by 7.7% to almost 112,000 members or to nearly 43% of the labour force. Total assets increased by nearly 27% to almost $71 million with most of the funds going into personal loans.

Prince Edward Island

The number of members increased by 22.5% to almost 15,500 representing 38.8% of the labour force. Assets increased by 35% to $9.7 million, almost all of which represents loans to individual members.

Saskatchewan

Le nombre de sociétaires s'est accru d'environ 60 % pour s'établir à 355,276 membres, soit 102 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 27 % pour dépasser 600 millions de dollars. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation; en particulier ce sont les placements dans les dépôts à terme qui ont le plus augmenté par rapport à 1971, tant en valeur absolue qu'en valeur relative. La plupart des capitaux provenaient de dépôts, en particulier de dépôts à terme.

Manitoba

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a augmenté d'environ 12 % pour s'établir à 225,950 membres, soit plus de 57 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 33 % pour atteindre presque 302 millions de dollars. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation; en particulier ce sont les hypothèques au titre de l'habitation qui ont le plus fortement progressé tant en valeur absolue qu'en valeur relative (près de 50 %). Les dépôts se sont accrus de plus de 34 %; cet accroissement était surtout imputable à des capitaux destinés à la création de nouveaux actifs.

Ontario

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 8 % pour s'établir à 1,154,298 membres, soit près de 34 % de la population active. L'actif global a progressé de 26 % pour s'établir à $1,334,910,000. Bien que la plupart des postes de l'actif aient enregistré une augmentation, ce sont les hypothèques au titre de l'habitation qui ont le plus augmenté tant en valeur absolue qu'en valeur relative. Ils ont en effet progressé de 72 % par rapport à 1971. Les prêts des centrales et les dépôts des sociétaires ont progressé de manière appréciable par rapport à l'snnée précédente.

Québec

Le nombre de sociétaires a augmenté de 6 % pour s'établir à 3,246,386 membres, soit environ 133 % de la population active de la province. L'actif global a progressé de 13 % pour s'élever à 3.5 milliards de dollars. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation, en particulier les prêts hypothécaires (15 %) et les prêts sur reconnaissance de dette (5 %). La plupart des augmentations des postes de l'actif ont été financés par des dépôts à vue qui ont augmenté de presque 290 millions de dollars, soit 15 %.

Nouveau-Brunswick

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 9 % pour atteindre presque 120,117 membres, soit environ 53 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 23 % pour s'établir à 65 millions de dollars. La plupart des capitaux ont été investis dans les prêts personnels et les hypothèques au titre de l'habitation.

Nouvelle-Écosse

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 7.7 % pour atteindre presque 112,000 membres, soit environ 43 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 27 % pour s'établir à 71 millions de dollars. La plupart des capitaux ont été placés dans les prêts personnels.

Île-du-Prince-Édouard

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 22.5 % pour s'établir à 15,500 membres, soit 38.8 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 35 % pour s'établir à 9.7 millions de dollars. Presque toute cette augmentation était constituée par des prêts aux membres.

Newfoundland

The number of members increased by 6.5% to 5,711 or about 3.5% of the labour force. Total assets increased by almost 33% to close to $3.3 million, of which 85% represents personal loans.

Standardization of Statistics

After extensive research by a national committee under the chairmanship of Mr. A. A. (Tony) Heidt covering several national and regional meetings, a standardized questionnaire was officially accepted and approved for use by all provinces at the 14th Interprovincial Conference of the National Association of Administrators of Co-operative Legislation in June 1967. Most provinces are now collecting data from local credit unions on the basis of this uniform accounting system modified to adhere more closely to provincial practices. As a result, the credit union movement has a soundly based structure of statistical data which enables comparison with other financial intermediaries and with other provinces. Policy decisions on the credit union movement can now be based on sound factual data.

Methodology

In most provinces, the provincial department responsible for the administration of credit unions collects quarterly and annual data from credit unions chartered to do business in its province. The department then tabulates the data into provincial aggregates and submits a report for the whole province on the national standardized form to Statistics Canada.

In Ontario, the Ontario Statistical Centre collects and compiles the data and then submits a quarterly report to Statistics Canada. In Quebec, the Centrals collect and compile data from their respective local credit union members. Each of the Centrals then submits data to the Quebec Bureau of Statistics on a Quebec Bureau of Statistics designed questionnaire. The Quebec Bureau in turn submits the data to Statistics Canada after compilation and conversion to the national format.

Statistics Canada in turn analyses the provincial returns and compares with other provincial returns and previous annual data. After researching inconsistencies, Statistics Canada proceeds to publish the annual report for credit unions by Provinces and by Canada totals. The quarterly series are compiled by Canada totals only and are published in the Financial Institutions quarterly publication.

An annual return from each active credit union chartered to carry on business is mandatory in each province. In some provinces, quarterly data is not mandatory and thus some provinces may compile data for the credit unions from which they were able to obtain returns and then estimate for the missing credit unions. Some discrepancies may result from these non-reporting credit unions between the annual figures submitted in this report and data published in the quarterly Financial Institutions report (Catalogue 61-006).

Since some provinces employ distribution ratios from the last available annual data to estimate the quarterly breakdown of some category items subsequent annual figures may differ some what on specific items from the quarterly figures but the subgroup totals for each categories should generally agree. Central credit unions are surveyed directly by Statistics Canada. Each central is fully accounted for in the data published in this report.

Terre-Neuve

Le nombre de membres a augmenté de 6.5 % pour s'établir à 5,711 membres, soit environ 3.5 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 33 % pour atteindre 3.3 millions de dollars, dont 85 % sous forme de prêts personnels.

Uniformisation des statistiques

À la suite de recherches intensives menées par un comité national, sous la présidence de M. A. A. (Tony) Heidt, au cours de plusieurs réunions nationales et régionales, on a officiellement accepté et approuvé en juin 1967, à la 14e conférence interprovinciale de la National Association of Administrators of Co-operative Legislation, un questionnaire uniforme à l'usage de toutes les provinces. La plupart des provinces recueillent maintenant des données auprès des caisses locales d'épargne et de crédit, basées sur ce système uniforme des comptes, modifié selon les procédures provinciales. En conséquence, les caisses d'épargne et de crédit ont construit une solide infrastructure de données statistiques qui permet une comparaison avec les autres organismes financiers et avec les autres provinces. Les décisions de principe touchant le mouvement coopératif de crédit peuvent maintenant être basées sur des données réelles.

Méthode

Dans la plupart des provinces, le ministère provincial chargé de l'administration des caisses d'épargne et de crédit recueille des données trimestrielles et annuelles auprès des caisses autorisées par charte à exercer dans la province. Il les met en tableaux et fait une déclaration pour l'ensemble de la province à Statistique Canada.

En Ontario, le Ontario Statistical Centre, recueille et compile les données et, par suite, soumet une déclaration trimestrielle à Statistique Canada. Au Québec, chaque centrale recueille et compile les données des caisses d'épargne et de crédit affiliées à leur fédération. Chaque centrale soumet les données recueillies au Bureau de la Statistique du Québec basées sur le questionnaire rédigé par le Bureau de la Statistique du Québec. Ces données sont compilées par fédération et converties au format national par le Bureau de la Statistique du Québec qui les soumet ensuite à Statistique Canada.

Statistique Canada analyse ensuite les déclarations des provinces et les compare avec les données des autres provinces et avec les statistiques annuelles antérieures. Après analyse des incompatibilités, Statistique Canada entreprend la publication de son bulletin annuel sur les caisses d'épargne et de crédit par province et pour le Canada entier. Les séries trimestrielles sont compilées pour le Canada entier seulement et apparaissent trimestriellement dans la publication Institutions Financières.

Dans chaque province, toutes les caisses actives ayant une charte sont soumises à la déclaration annuelle. Dans certaines provinces, les données trimestrielles ne sont pas mandataires; donc, ces provinces calculent les données des caisses dont elles ont pu obtenir la déclaration et font une estimation pour les caisses non déclarantes. À cause de ces caisses non déclarantes il se peut qu'un certain manque de concordance existe entre les chiffres annuels figurant dans le présent bulletin et les chiffres publiés trimestriellement dans la publication Institutions Financières (catalogue 61-006).

Puisque certaines provinces ont tendance à employer des quotients de répartition tirés des dernières statistique annuelles de manière à faire une estimation trimestrielle pour certaines catégories il s'ensuit que les données annuelles qu'en découlent peuvent différer sur certains points des chiffres trimestriels, mais le total des sous-groupes doit généralement concorder. Statistique Canada s'occupe directement des enquêtes auprès des caisses centrales. Les données publiées ici tiennent pleinement compte de chaque centrale.

Differences in fiscal year-ends also cause distortions between the annual and quarterlies as do practices for year-end transactions such as dividend payments, allocations to reserves, etc. Thus, allowances should be made for these differences when comparing the annual with the quarterly data.

Les différences de date de fin d'exercice financier constituent un autre facteur de divergence entre les données annuelles et les données trimestrielles ainsi que les procédures traitant des transactions de fin d'exercice financier tel que les paiements de dividendes, les allocations aux réserves, etc. Par conséquent toute comparaison des chiffres avec les données trimestrielles doit tenir compte de ces facteurs.

Common-size Statistics

In the common-size tables, the balance sheet uses total assets as the yardstick for measuring categories on a common basis and the operating statement uses total revenue for this purpose.

Statistiques sous forme de pourcentage

Dans les tableaux de pourcentages, le bilan sert à mesurer les diverses catégories sur une base commune, alors que dans l'état des revenus et des dépenses, c'est le total des revenus qui est employé à cette fin.

Chart – 1

Graphique – 1

Total Assets of Selected Financial Institutions, 1972
Actif total de certaines institutions financières, 1972

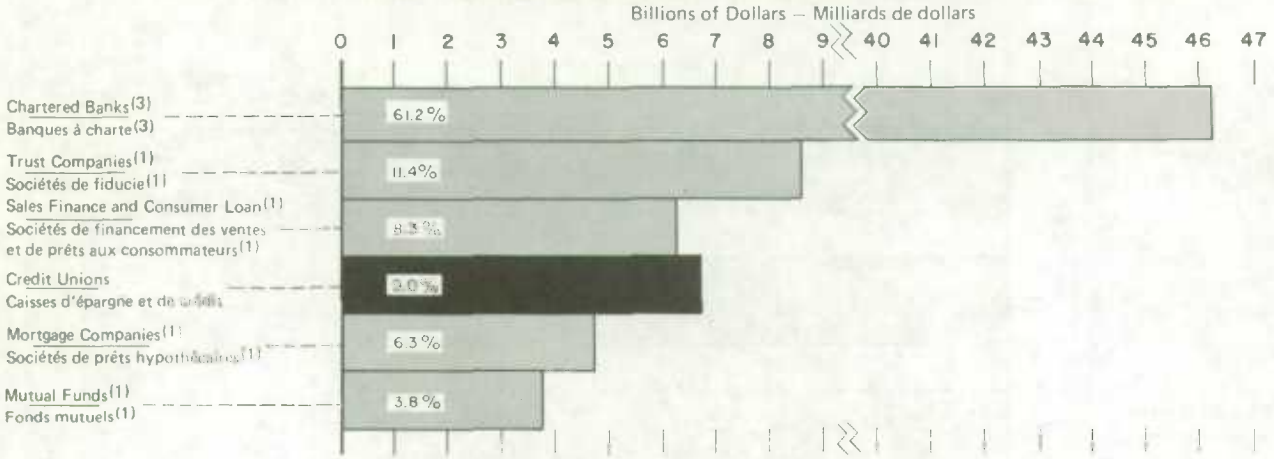


Chart – 2

Graphique – 2

Personal Savings in Selected Institutions, 1972
Épargne personnelle dans certaines institutions, 1972

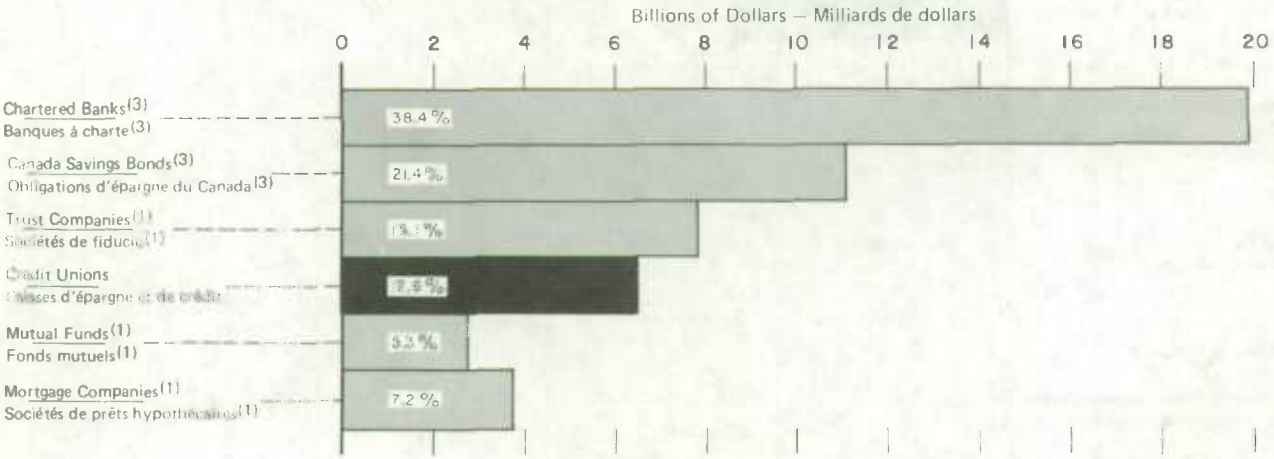
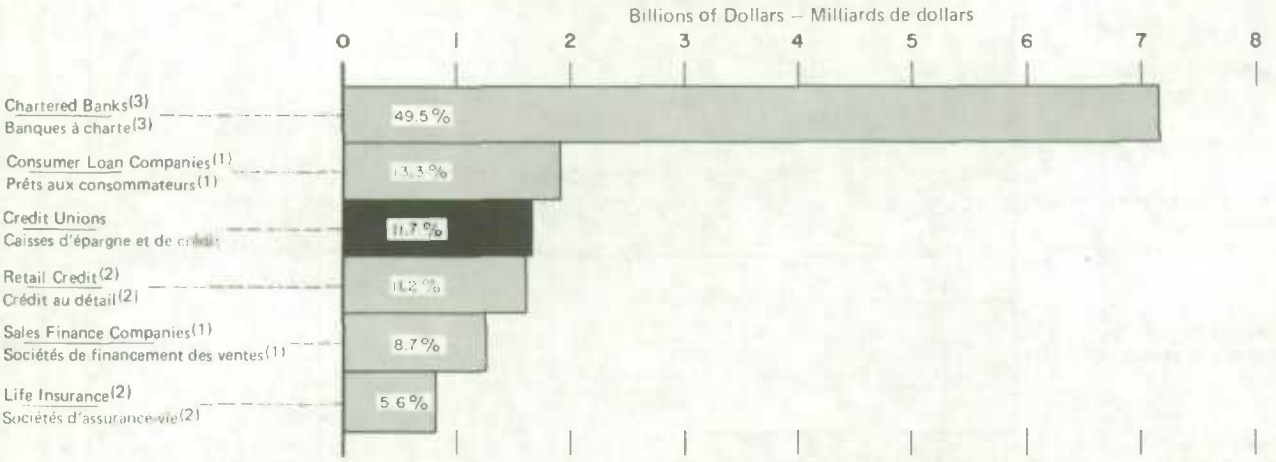


Chart – 3

Graphique – 3

Personal Loans Outstanding by Selected Institutions, 1972
Créances personnelles actives dans certaines institutions, 1972



SOURCE: (1) Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006. – Institutions financières, trimestriel, nº 61-006 au catalogue.
(2) Consumer Credit, Monthly, Catalogue No. 61-004. – Crédit à la consommation, mensuel, nº 61-004 au catalogue.
(3) Bank of Canada, Review. – Revue de la Banque du Canada.

Chart – 4

Graphique – 4

Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1972
Hypothèques impayées en certaines institutions financières, 1972

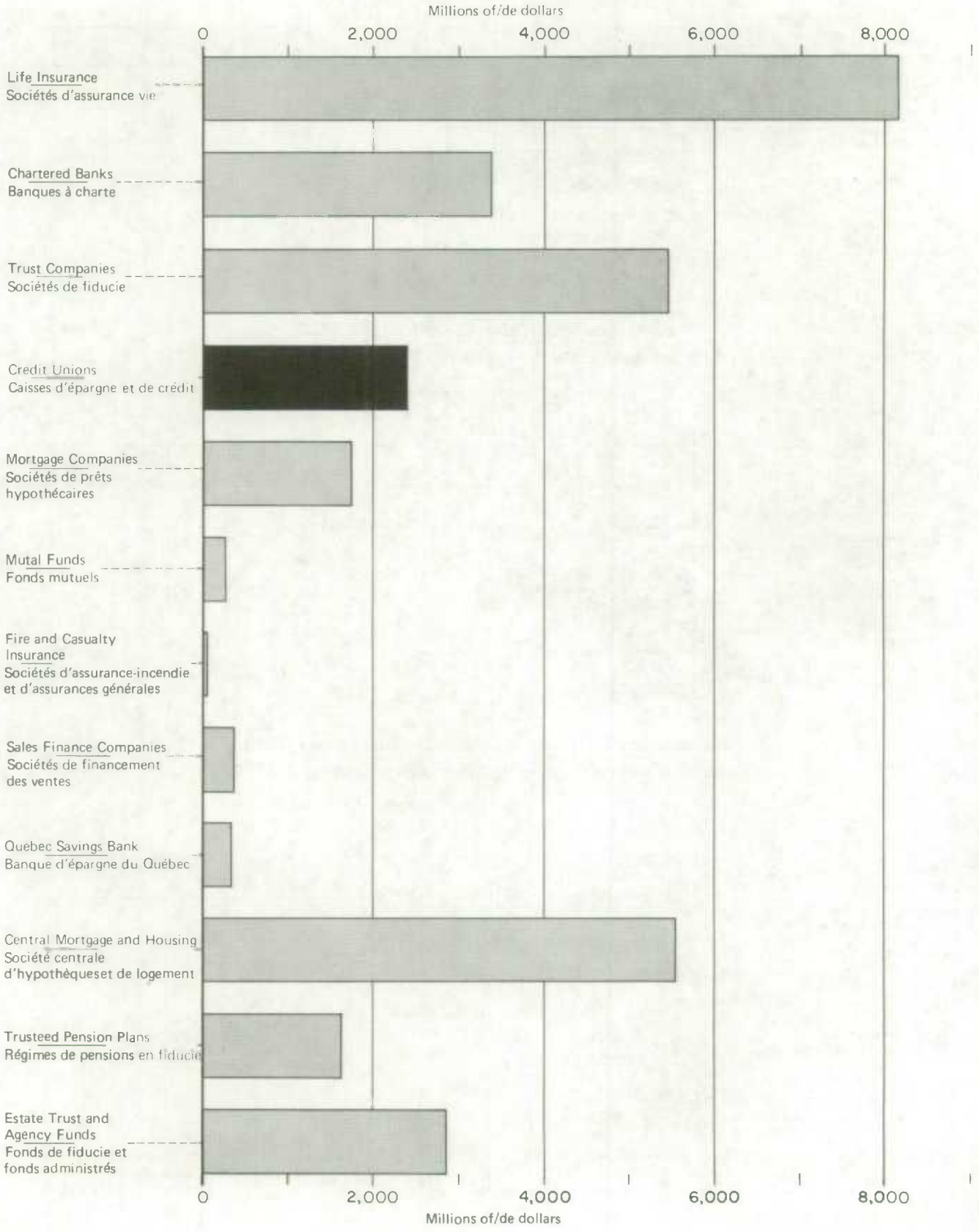


Chart – 5

Graphique – 5

Growth of Membership in Local Credit Unions, 1950-1972

Croissance du nombre de sociétaires, dans les caisses d'épargne et de crédit locales, 1950-1972

(Ratio Scale – Échelle semi-logarithmique)

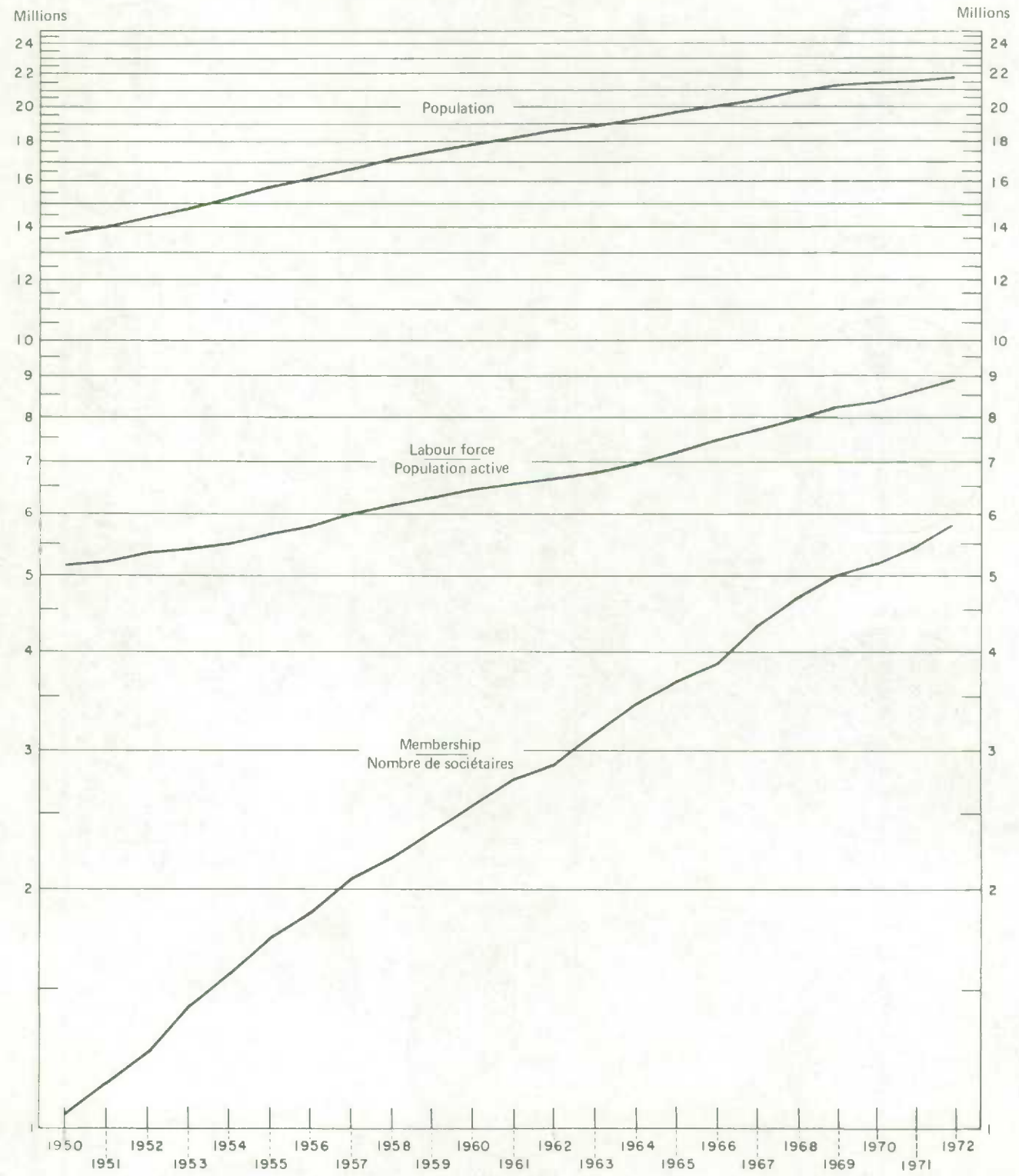
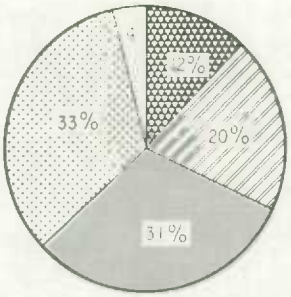


Chart – 6

Graphique – 6

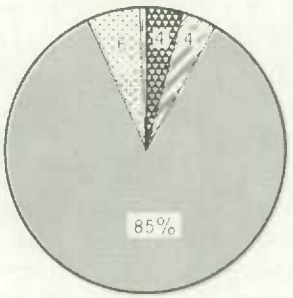
Composition of Assets by Province, 1972
Composition de l'actif par province, 1972

Canada



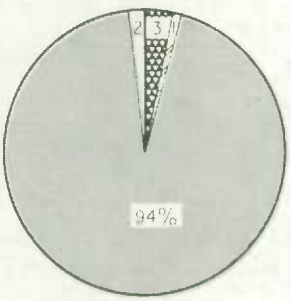
T.A. $6,761,224,000 A.T.

Newfoundland
Terre-Neuve



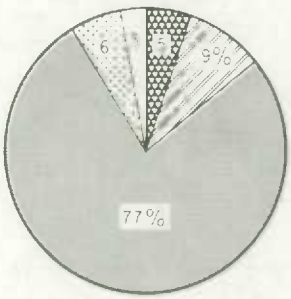
T.A. $3,289,000 A.T.

Prince Edward Island
Île-du-Prince-Édouard



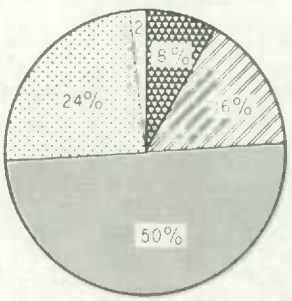
T.A. $9,708,000 A.T.

Nova Scotia
Nouvelle-Écosse



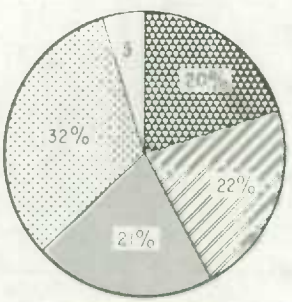
T.A. $70,799,000 A.T.

New Brunswick
Nouveau-Brunswick



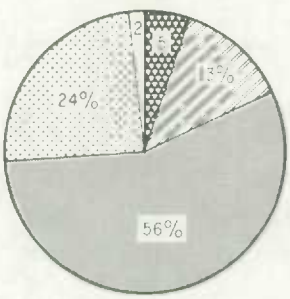
T.A. $65,054,000 A.T.

Quebec
Québec



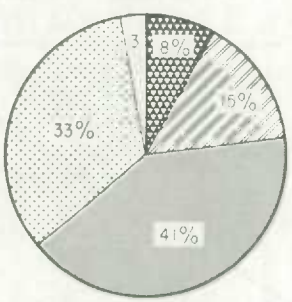
T.A. $3,437,848,000 A.T.

Ontario



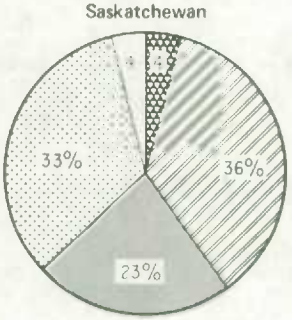
T.A. $1,334,910,000 A.T.

Manitoba



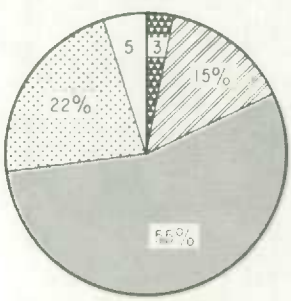
T.A. $301,995,000 A.T.

Saskatchewan



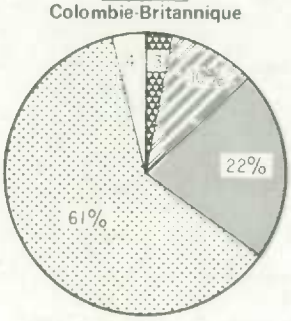
T.A. $608,574,000 A.T.

Alberta



T.A. $246,279,000 A.T.

British Columbia
Colombie-Britannique



T.A. $682,651,000 A.T.

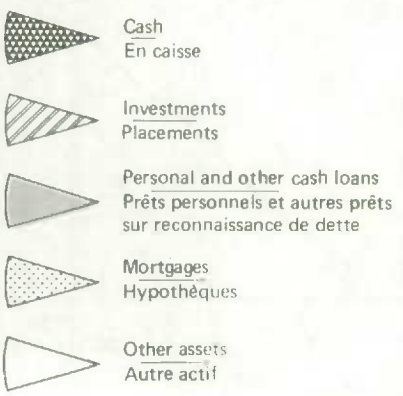


Chart – 7

Graphique – 7

Composition of Liabilities and Equity by Province, 1972
Composition du passif et de l'avoir par province 1972

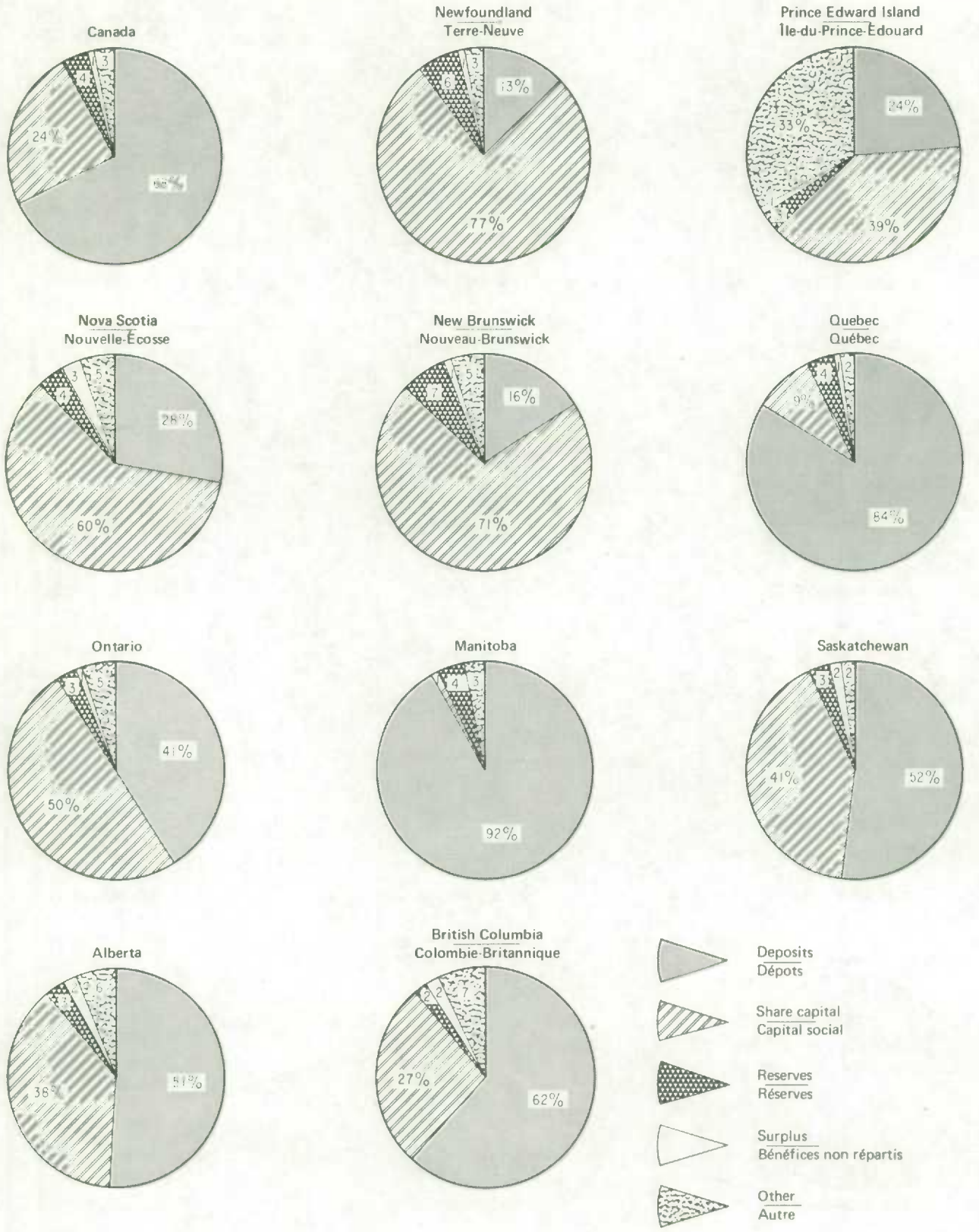


Chart – 8

Graphique – 8

Composition of Revenue by Province, 1972
Composition du revenu par province, 1972

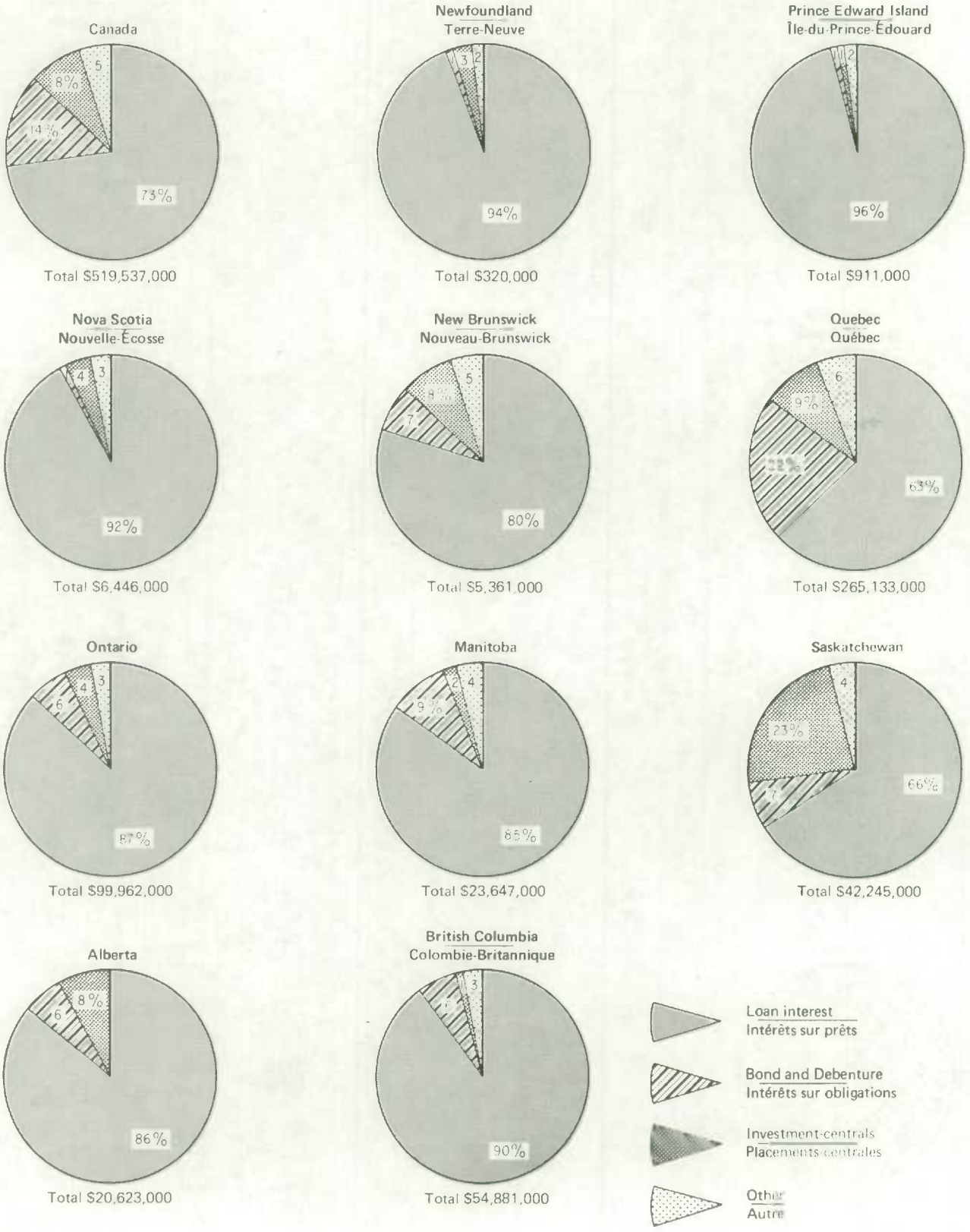
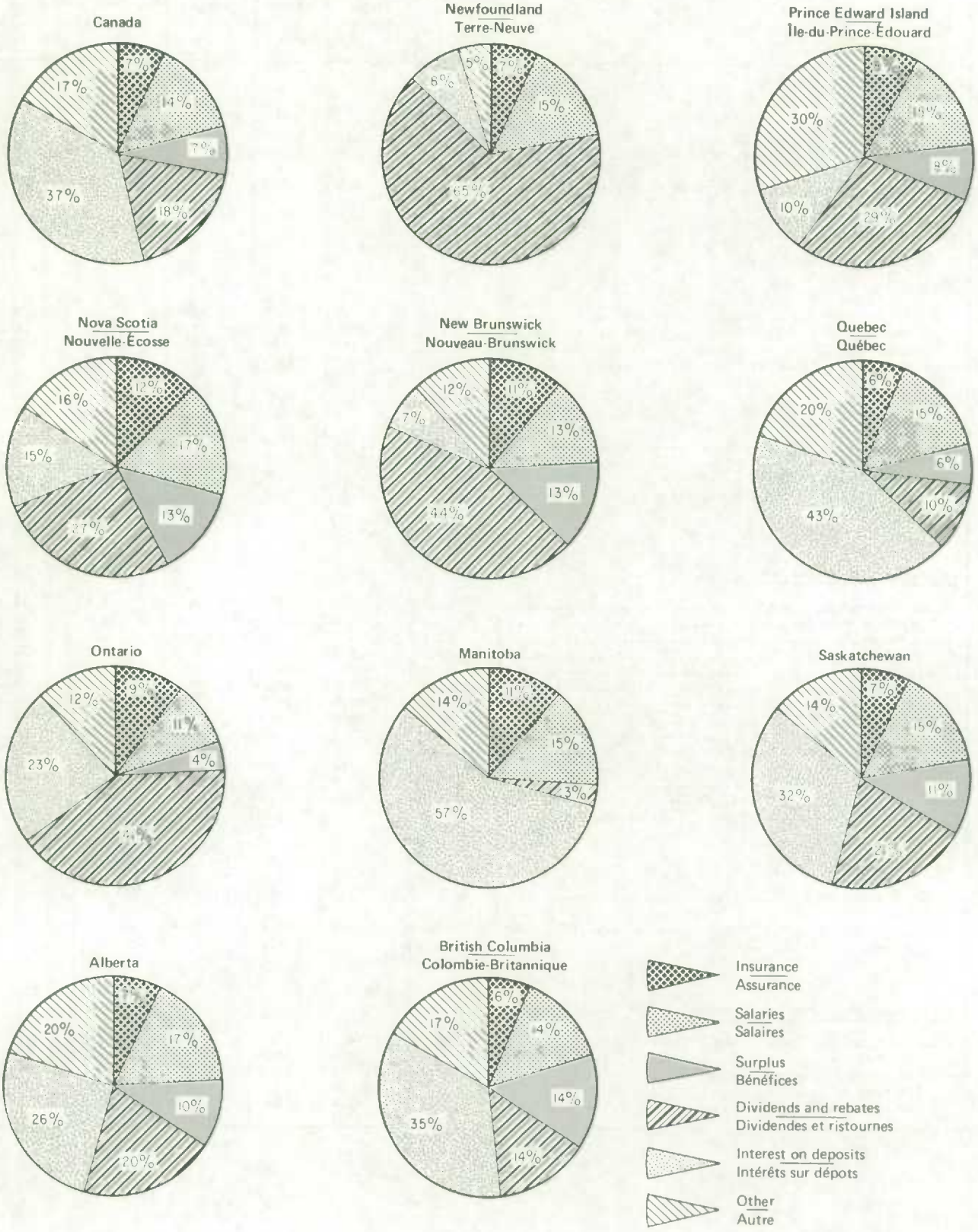


Chart – 9

Graphique – 9

Composition of Expenditures by Province, 1972
Composition des dépenses par province, 1972



Statistical Summary, 1972

No.		Canada	Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	New Brunswick — Nouveau-Brunswick	Québec
1	Number of members	5,843,820	5,711	15,458	111,896	120,117	3,246,386
2	Average membership in credit union	1,343	98	1,104	805	795	1,953
3	% change in membership from previous year	7.1	6.4	22.4	7.7	8.8	6.0
	Per member						
4	Equity and deposits	1,117	557	419	599	512	1,036
5	% change from previous year	11.5	25.2	- 10.8	17.0	11.5	11.2
6	Total assets	1,157	576	628	633	541	1,058
7	% change from previous year	13.0	24.7	10.4	17.9	12.7	6.4
8	Total assets ($000's)	6,761,224	3,289	9,708	70,799	65,054	3,437,848
9	% change from previous year	20.95	32.62	35.15	26.93	22.72	12.87
10	Loans outstanding ($000's)	4,337,851	2,982	9,128	59,217	48,500	1,831,153
11	% change from previous year	21.25	36.92	34.89	28.84	25.91	10.27
	As a percentage of total assets						
12	Cash (and demand deposits)	12.3	3.8	3.2	4.9	8.1	19.8
13	Previous year	12.1	5.0	2.2	5.4	8.6	17.7
14	Investments	19.6	4.3	1.0	8.7	15.6	22.3
15	Previous year	20.5	5.4	1.6	8.9	17.0	24.0
16	Total loans	64.1	90.7	94.0	83.6	74.6	53.2
17	Previous year	63.6	87.8	94.2	82.4	72.7	54.2
18	Cash loans	31.2	85.0	94.0	77.5	50.2	20.7
19	Previous year	33.7	82.1	94.2	77.9	51.2	22.3
20	Mortgage loans	32.9	5.7	—	6.1	24.4	32.5
21	Previous year	29.9	5.7	—	4.5	21.5	31.9
22	Deposits	68.4	12.6	24.6	28.2	15.7	84.5
23	Previous year	67.0	12.0	18.1	20.6	11.5	83.3
24	Members equities	28.1	84.0	42.2	66.5	78.9	13.4
25	Previous year	30.8	84.6	48.3	74.6	83.9	15.7
26	Total revenue ($000's)	519,537	320	911	6,446	5,361	265,133
27	% change from previous year	23.9	29.6	44.6	25.9	24.8	21.7
	As a percentage of total revenue						
28	Interest paid, dividends and interest rebates	56.0	76.6	57.7	44.7	51.2	53.3
29	Previous year	54.1	59.5	78.7	42.3	43.2	52.5
30	Total operating expense including dividends and interest rebates.	93.1	102.5	91.5	86.6	87.1	94.0
31	Previous year	91.9	87.0	111.6	83.9	81.8	92.9

Résumé Statistique, 1972

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest		N°
1,154,298	225,950	355,276	204,068	404,660	..	Nombre de sociétaires	1
810	1,119	1,382	868	1,973	..	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	2
7.8	11.8	5.7	15.2	8.8	..	Variation en % du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente.	3
						Par sociétaire	
1,098	1,290	1,676	1,140	1,577	..	Avoir et dépôts	4
14.4	20.8	20.6	16.3	28.5	..	Variation en % par rapport à l'année précédente	5
1,156	1,337	1,713	1,207	1,687	..	Actif total	6
16.9	19.9	20.3	17.8	31.2	..	Variation en % par rapport à l'année précédente	7
1,334,910	301,995	608,574	246,279	682,651	117	Actif total (milliers de $)	8
26.02	32.65	27.10	35.54	42.77	165.91	Variation en % par rapport à l'année précédente	9
1,063,197	222,689	339,859	190,049	571,024	53	Prêts non remboursés (milliers de $)	10
28.77	28.73	19.61	39.12	46.53	76.67	Variation en % par rapport à l'année précédente	11
						En pourcentages du total de l'actif	
4.8	7.5	4.5	3.2	2.9	11.1	Liquidités (et dépôts à vue)	12
5.8	8.6	5.2	3.8	3.6	29.5	Année précédente	13
13.2	15.4	35.5	14.8	9.9	42.7	Placements	14
13.8	11.3	30.8	16.2	5.3	2.3	Année précédente	15
79.7	73.7	55.8	77.2	83.7	45.3	Total des prêts	16
77.9	76.7	59.3	75.2	81.5	68.2	Année précédente	17
56.1	41.3	23.2	54.8	22.2	45.3	Prêts en espèce	18
60.6	47.2	25.8	60.4	29.8	68.2	Année précédente	19
23.7	32.4	32.6	22.4	61.5	—	Prêts hypothécaires	20
17.4	29.5	33.5	14.8	51.7	—	Année précédente	21
40.9	91.8	52.0	51.5	62.1	47.0	Dépôts	22
37.4	91.5	48.5	46.2	56.5	—	Année précédente	23
54.0	4.7	45.8	43.0	31.4	42.9	Avoir des sociétaires	24
59.7	4.3	49.1	49.4	39.0	100.0	Année précédente	25
99,962	23,647	42,245	20,623	54,881	8	Total des recettes (milliers de $)	26
22.4	20.1	20.8	38.0	37.8	100.0	Variation en % par rapport à l'année précédente	27
						En pourcentages du total des recettes	
66.0	64.3	54.6	49.7	52.7	75.0	Intérêts versés, dividendes et ristournes	28
60.4	51.8	55.2	52.1	53.1	..	Année précédente	29
96.5	100.6	88.7	90.3	85.6	100.0	Total des dépenses d'exploitation y compris les dividendes et les ristournes.	30
90.5	100.0	90.0	92.4	88.7	25.0	Année précédente	31

(1) Les variations des données pour le Manitoba sont attribuables au changement de structure survenu à la suite de l'entrée en vigueur de la nouvelle loi provinciale.

TABLE 1. Growth Record of Local Credit Unions(1)

No.	Year(2) — Année(2)	C.U. chartered — Caisses à charte	Members — Sociétaires	Average membership — Nombre moyen des sociétaires	Change in membership(3) — Variation proportionnelle du nombre de sociétaires(3)	Change in average membership(3) — Variation du nombre de sociétaires(3)
			number — nombre		percentage — pourcentage	
1	1920	113	31,752	281	..	..
2	1925	122	33,279	273	..	..
3	1930	179	45,767	256	..	..
4	1935	277	52,045	188	..	..
5	1940	1,167	201,137	172	..	..
6	1945	2,219	590,794	266	..	..
7	1950	2,965	1,036,175	349	..	..
8	1951	3,121	1,137,931	365	9.8	4.6
9	1952	3,333	1,260,435	378	10.8	3.6
10	1953	3,606	1,434,270	398	13.8	5.3
11	1954	3,920	1,560,714	398	8.8	–
12	1955	4,100	1,731,328	422	10.9	6.0
13	1956	4,258	1,870,277	439	8.0	4.0
14	1957	4,349	2,059,835	474	10.1	8.0
15	1958	4,485	2,187,494	488	6.2	3.0
16	1959	4,570	2,360,047	516	7.9	5.7
17	1960	4,608	2,553,951	554	8.2	7.4
18	1961	4,682	2,740,251	585	7.3	5.6
19	1962	4,767	2,879,179	604	5.1	3.2
20	1963	4,809	3,123,735	650	8.5	7.6
21	1964	4,870	3,418,033	702	9.4	8.0
22	1965	4,939	3,677,291	745	7.6	6.1
23	1966	4,934	3,859,677	782	5.0	5.0
24	1967	4,911	4,308,439	877	11.6	12.1
25	1968	4,861	4,632,382	952	7.5	8.6
26	1969	4,769	4,968,802	1,042	7.3	9.5
27	1970	4,595	5,203,402	1,133	4.7	8.7
28	1971	4,444	5,454,292	1,227	4.8	8.3
29	1972	4,351	5,843,820	1,343	7.1	9.5

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture "Credit Unions in Canada, 1965."
(2) 1920-1925 – Quebec only.
1930 – Quebec and Ontario.
1935 – Quebec, Ontario and Nova Scotia.
1940 – Exclusive of Newfoundland and Northwest Territories.
1967 – Includes all provinces.
(3) This column shows the percentage change over the previous year.

TABLE 2. Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches by Province, 1972

No.	Institution	Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
1	Credit unions	58	14	139	151	1,662	1,425
2	Chartered banks(1)	124	30	210	147	1,504	2,479
3	Trust companies(2)	5	5	22	15	51	287

(1) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, January, 1973.
(2) "Directory of Canadian Trust Companies" by The Trust Companies Association of Canada.
(3) Included are 11 in the Yukon.

TABLE 3. Membership as a Percentage of Labour Force, 1972

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
1	Credit union members	5,711	15,458	111,896	120,117	3,246,386	1,154,398
2	Labour Force – Dec. 1972	170,000	37,000	261,000	228,000	2,441,000	3,407,000
3	Members as a percentage of Labour Force	3.4	41.8	42.9	52.7	133.0	33.9

TABLEAU 1. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit(1)

Membership as a percentage of population — Proportion des sociétaires par rapport à la population	Assets — Actif	Average assets per member — Actif moyen par sociétaire	Increase in total assets(3) — Augmentation proportionnelle de l'actif total(3)	Average assets per C.U. — Actif moyen par caisse	Increase in average assets per C.U.(3) — Augmentation proportionnelle de l'actif par caisse(3)	N°
percentage — pourcentage	dollers		percentage — pourcentage	dollars	percentage — pourcentage	
..	6,000,000	189	..	53,097	..	1
..	8,000,000	240	..	65,574	..	2
..	11,000,000	240	..	61,453	..	3
..	10,000,000	192	..	36,101	..	4
1.8	25,000,000	124	..	21,422	..	5
4.9	146,000,000	247	..	65,795	..	6
7.5	312,000,000	301	..	105,228	..	7
8.1	359,000,000	315	15.1	115,027	9.3	8
8.7	424,000,000	336	18.1	127,213	10.6	9
9.7	489,000,000	341	15.3	135,607	6.6	10
10.3	552,000,000	354	12.9	140,816	3.8	11
11.1	653,000,000	377	18.3	159,268	13.1	12
11.6	761,000,000	407	16.5	178,722	12.2	13
12.6	846,000,000	411	11.2	194,527	8.8	14
12.7	1,009,000,000	461	19.3	224,972	15.7	15
13.3	1,158,000,000	491	14.8	253,392	12.6	16
14.2	1,299,000,000	509	12.2	281,901	11.3	17
14.9	1,509,000,000	551	16.2	322,298	14.3	18
15.3	1,674,000,000	581	10.9	351,164	8.9	19
16.6	1,920,000,000	615	14.7	399,251	13.7	20
17.6	2,213,000,000	647	15.3	454,415	13.8	21
18.6	2,542,000,000	691	14.9	514,679	13.3	22
19.3	2,926,000,000	758	15.1	593,028	15.2	23
21.0	3,367,000,000	781	15.1	685,604	15.6	24
22.3	3,699,000,000	799	9.9	760,954	11.0	25
23.5	4,064,000,000	812	9.8	852,183	12.0	26
24.5	4,591,953,000	882	13.0	999,337	17.3	27
25.1	5,589,991,000[r]	1,025[r]	21.7	1,257,874[r]	25.9[r]	28
26.8	6,761,224,000	1,157	20.9	1,553,947	23.5	29

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de "Les caisses populaires au Canada, 1965," publication du ministère de l'Agriculture.
(2) 1920-1925 — Le Québec seulement.
1930 — Le Québec et l'Ontario.
1935 — Le Québec, l'Ontario et la Nouvelle-Écosse.
1940 — Non compris Terre-Neuve et les Territoires du Nord-Ouest.
1967 — Ensemble des provinces.
(3) Variation proportionnelle par rapport à l'année précédente.

TABLEAU 2. Caisses d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1972

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada	Institutions	N°
202	257	235	205	3	4,351	Caisses d'épargne et de crédit	1
324	354	567	736	29(3)	6,504	Banques à charte(1)	2
22	22	44	59	—	532	Sociétés de fiducie(2)	3

(1) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, Janvier, 1973.
(2) "Directory of Canadian Trust Companies", Trust Companies Association of Canada.
(3) Dont 11 au Yukon.

TABLEAU 3. Nombre de sociétaires en pourcentage de la population active, 1972

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	Canada		N°
225,950	355,276	204,068	404,660	5,843,820	Sociétaires des caisses d'épargne et de crédit	1
395,000	348,000	694,000	949,000	8,930,000	Population active — déc. 1972	2
57.2	102.1	29.4	42.6	65.4	Nombre de sociétaires en pourcentage de la population active	3

TABLE 4. Deposits and Equity by Province per Credit Union Member

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1970	1971	1972	1970	1971	1972	1970	1971	1972
		dollars								
1	Newfoundland	294	345	443	37	55	73	41	45	40
2	Prince Edward Island	259	252	244	65	103	154	33	22	21
3	Nova Scotia	322	354	376	73	111	179	45	47	44
4	New Brunswick	349	362	387	33	55	85	38	41	40
5	Quebec	91	101	96	715	828	894	50	55	46
6	Ontario	503	538	577	265	370	473	50	53	48
7	Manitoba	31(1)	5	5	837(1)	1,021	1,227	47	43	58
8	Saskatchewan	598	622	699	541	690	891	88	78	86
9	Alberta	431	442	455	315	474	621	63	64	64
10	British Columbia	417	429	447	453	726	1,048	67	73	83
11	Northwest Territories	..	..	..	..	..	..	..	..	..
12	Canada	243	259	273	562	686	792	53	56	52

(1) Variations in data for Manitoba due mainly to the structural change resulting from introduction of new provincial legislation.

TABLE 5. Rate of Growth of Book Equity by Province per Local Credit Union Member

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1970	1971	1972	1970	1971	1972	1970	1971	1972
		percentage — pourcentage								
1	Newfoundland	22.0	17.3	28.4	60.9	48.6	32.7	7.9	9.7	- 11.1
2	Prince Edward Island	- 3.7	- 2.7	- 3.2	27.5	58.5	49.5	13.8	- 33.3	- 4.5
3	Nova Scotia	2.5	9.9	6.2	14.1	52.0	61.3	7.1	4.4	- 6.4
4	New Brunswick	..	3.7	6.9	..	66.6	54.5	..	7.9	- 2.4
5	Quebec	- 1.1	11.0	- 5.0	11.9	15.8	8.0	8.7	10.0	- 16.4
6	Ontario	3.1	7.0	7.2	26.2	39.6	27.8	2.0	6.0	- 9.4
7	Manitoba	.1(1)	- 83.9	-	47.1(1)	22.0	20.2	- 2.7	- 8.5	34.9
8	Saskatchewan	- 8.6	4.0	12.4	22.4	27.5	29.1	2.3	- 11.4	10.3
9	Alberta	- 2.0	2.6	2.9	29.6	50.5	31.0	1.6	1.6	-
10	British Columbia	..	2.9	4.2	..	60.3	44.4	..	9.0	13.7
11	Northwest Territories	..	..	..	..	..	..	..	..	..
12	Canada	- 9.0	6.6	5.4	19.8	22.1	15.5	3.9	5.7	- 7.1

(1) Adjusted to reflect real growth (see footnote No. 1, Table 3 above)

TABLEAU 4. Avoir et dépôts par province, par sociétaire, des caisses locales

Equity and deposits Total L'avoir et des dépôts			Assets Total Actif				
1970	1971	1972	1970	1971	1972		Nº
dollars							
372	445	557	383	462	576	Terre-Neuve	1
357	378	419	463	569	628	Île-du-Prince-Édouard	2
440	512	599	467	537	633	Nouvelle-Écosse	3
419	459	512	438	480	541	Nouveau-Brunswick	4
856	983	1,036	863	994	1,058	Québec	5
817	960	1,098	849	989	1,156	Ontario	6
915	1,068	1,290	977	1,115	1,337	Manitoba	7
1,227	1,390	1,676	1,273	1,424	1,713	Saskatchewan	8
809	980	1,140	867	1,025	1,207	Alberta	9
937	1,227	1,577	1,022	1,286	1,687	Colombie-Britannique	10
..	..	..	..	..	..	Territoires du Nord-Ouest	11
858	1,002	1,117	882	1,024	1,157	Canada	12

(1) Les variations des données pour le Manitoba sont attribuables aux changements de structure survenu à la suite de l'entrée en vigueur de la nouvelle loi provinciale.

TABLEAU 5. Taux de croissance de l'avoir comptable, par province, par sociétaire, de caisses locales

Equity and deposits Total L'avoir et des dépôts			Assets Total Actif				
1970	1971	1972	1970	1971	1972		Nº
percentage — pourcentage							
23.2	19.6	25.2	19.3	20.6	24.7	Terre-Neuve	1
2.3	5.9	10.8	17.5	22.8	10.4	Île-du-Prince-Édouard	2
4.5	16.4	17.0	4.9	15.0	17.9	Nouvelle-Écosse	3
..	9.5	11.5	..	9.6	12.7	Nouveau-Brunswick	4
10.2	14.8	5.4	10.1	15.2	6.4	Québec	5
9.4	17.5	14.4	7.6	16.5	16.9	Ontario	6
6.9	16.7	20.8	6.5	14.1	19.9	Manitoba	7
3.8	13.3	20.6	.3	11.9	20.3	Saskatchewan	8
8.6	21.1	16.3	7.8	18.2	17.8	Alberta	9
..	30.9	28.5	..	25.8	31.2	Colombie-Britannique	10
..	..	..	..	..	..	Territoires du Nord-Ouest	11
9.0	16.8	11.5	8.0	16.1	13.0	Canada	12

(1) Chiffres ajustés de façon à exprimer la croissance réelle (voir note 1 tableau 3).

TABLE 6. Membership in Local Credit Unions, 1972

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
1	Number of members beginning of year	5,370	12,633	103,855	110,358	3,063,610	1,071,122
2	Increase in members during the year	341	2,825	8,041	9,759	182,776	83,176
3	Number of members at end of year	5,711	15,458	111,896	120,117	3,246,386	1,154,298
4	Average membership in credit unions	98	1,104	805	795	1,953	810
5	Change in membership over previous year	6.4	22.4	7.7	8.8	6.0	7.8

TABLE 7. Local Credit Unions Chartered in Canada, 1972

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
	Number of credit unions						
1	Reporting	18	14	137	151	1,638	1,094
2	Not reporting	7	—	—	—	16	279
3	Inactive	33	—	2	—	8	52
4	Total chartered	58	14	139	151	1,662	1,425
5	Credit unions chartered beginning of year	58	16	142	150	1,695	1,462
6	Add: Charters issued during fiscal year	—	—	—	1	—	13
7	Deduct: Charters cancelled during fiscal year	—	2	3	—	33	50
8	Credit unions chartered end of year	58	14	139	151	1,662	1,425
9	Change from previous year	—	— 2	— 3	1	— 33	— 37

TABLE 8. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1972(1)

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
	Amount of total assets						
1	Under $100,000	52	2	56	47	131	434
2	$ 100,000-$ 249,999	2	3	38	32	214	362
3	250,000- 499,999	2	3	18	33	239	186
4	500,000- 999,999	1	2	13	21	284	152
5	1,000,000- 2,499,999	1	4	8	17	411	121
6	2,500,000- 4,999,999	—		2	1	193	66
7	5,000,000 and over	—		4	—	190	52
8	Total	58	14	139	151	1,662	1,373

(1) Non reporters not included are: Ontario 52.

TABLEAU 6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1972

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N°
number — nombre							
202,124	336,194	177,172	371,854	..	545,292	Nombre de sociétaires au début de l'année	1
23,826	19,082	26,896	32,806	..	389,528	Augmentation du nombre de sociétaires	2
225,950	355,276	204,068	404,660	..	5,843,820	Nombre de sociétaires à la fin de l'année	3
1,119	1,382	868	1,973	..	1,343	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	4
11.8	5.7	15.2	8.8	..	7.1	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année prédédente.	5

TABLEAU 7. Caisses locales d'épargne et de crédit, à charte, Canada 1972

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N°
number — nombre							
						Nombre des caisses d'épargne et de crédit	
202	256	228	204	2	3,944	Déclarantes	1
—	—	—	1	—	303	Non déclarantes	2
—	1	7	—	1	104	Inactives	3
202	257	235	205	3	4,351	Total des caisses à charte	4
204	261	240	214	2	4,444	Caisses à charte au début de l'année	5
—	—	2	1	1	18	Ajouter: Chartes émises en 1972	6
2	4	7	10	—	111	Déduire: Chartes annulées en 1972	7
202	257	235	205	3	4,351	Caisses à charte à la fin de l'année	8
- 2	- 4	- 5	- 9	1	- 93	Changement par rapport à 1971	9

TABLEAU 8. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1972(1)

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N°
number — nombre							
39	15	71	34	1	882	Montant de l'actif total	
39	15	71	34	1	882	Moins de $100,000	1
25	15	50	36	2	779	$ 100,000-$ 249,999	2
29	31	28	21	—	590	250,000- 499,999	3
34	57	28	27	—	619	500,000- 999,999	4
47	88	32	28	—	757	1,000,000- 2,499,999	5
12	28	15	23	—	340	2,500,000- 4,999,999	6
16	23	11	36	—	332	5,000,000 et plus	7
202	257	235	205	3	4,299	Total	8

(1) Ces chiffres ne tiennent pas compte des caisses non déclarantes: 52 en Ontario.

TABLE 9. Local Credit Unions Classified by Type of Association, 1972

No.	Type	Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué. (1)	Ont.
		number — nombre					
	Residential						
1	Rural	49	3	72	81	776	135
2	Urban	—	3	22	24	755	62
3	Other	1	8	—	—	131	83
4	Total	50	14	94	105	1,662	280
	Occupational						
5	Employer	6	—	38	28	..	642
6	Profession	2	—	—	5	..	29
7	Trade union	—	—	—	1	..	23
8	Other	—	—	—	—	..	146
9	Total	8	—	38	34	..	840
	Associational						
10	Racial	—	—	—	—	..	54
11	Religious	—	—	7	9	..	166
12	Fraternal	—	—	—	—	..	—
13	Co-operative	—	—	—	3	..	17
14	Other	—	—	—	—	..	16
15	Total	—	—	7	12	..	253
16	Total	58	14	139	151	1,662	1,373

(1) Breakdown into occupational groups not available for Quebec.

TABLE 10. Loans Made by Local Credit Unions(1)

No.	Year — Année	Nfld. — T.-N.		P.E.I. — Î. P.-É.		N.S. — N.-É.		N.B. — N.-B.		Qué.		Ont.
		$	%	$	%	$	%	$	%	$	%	$
1	1955	200	..	800	..	5,500	..	4,900	..	112,600	..	70,900
2	1956	200	0.0	700	− 12.5	6,100	10.9	5,700	16.3	113,300	18.4	81,700
3	1957	300	50.0	300	− 57.1	6,900	13.1	6,500	14.0	135,000	1.3	99,100
4	1958	300	0.0	800	166.7	8,900	29.0	6,200	− 4.6	151,300	12.1	116,500
5	1959	300	0.0	900	12.5	10,200	14.6	7,200	16.1	166,600	10.1	141,300
6	1960	300	0.0	1,000	11.1	10,900	6.9	7,600	5.6	149,600	− 10.0	154,500
7	1961	400	33.3	800	− 20.0	11,400	4.6	8,100	6.6	217,800	45.6	165,800
8	1962	400	0.0	800	0.0	12,900	13.2	9,100	12.3	252,600	16.0	204,200
9	1963	470	17.5	1,100	37.5	20,000	55.2	9,300	2.2	295,100	16.8	218,400
10	1964	518	10.2	1,400	27.3	21,700	8.5	10,500	12.9	345,300	17.0	270,800
11	1965	710	37.1	1,700	21.4	25,293	16.6	11,800	12.4	418,200	21.1	298,200
12	1966	815	14.8	1,729	1.9	26,607	5.2	13,636	15.6	466,108	11.5	327,900
13	1967	846	3.8	2,263	30.9	28,552	7.3	14,759	8.2	499,032	7.1	309,784
14	1968	1,069	26.4	2,680	15.6	..	..	16,551	12.1	572,508	14.7	374,107
15	1969	1,267	18.5	2,272	− 15.2	..	..	17,510	5.8	591,361	3.3	404,098
16	1970	1,573	24.1	5,004	120.2	36,282	..	18,345	4.8	686,582	16.1	550,505
17	1971	1,906	21.2	4,106	− 18.0	..	..	23,823	29.9	1,043,934	52.2	692,453
18	1972	2,414	26.7	5,524	34.5	..	..	33,616	41.1	992,556	− 4.9	907,245

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, "Credit Unions in Canada, 1965".

Notes: $ — Figures in these columns are in thousands of dollars.
% — Figures in these columns represent the percentage change over the previous year.

TABLEAU 9. Caisses locales d'épargne et de crédit classées par genre d'association, 1972

Ont.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada	Genre	N°
number — nombre							
						Lieu de résidence	
98	207	79	..	..	..	Rural	1
9	12	30	..	..	..	Urbain	2
—	—	—	..	..	..	Autre	3
107	219	109	..	..	..	Total	4
						Profession	
46	24	59	..	..	..	Employeur	5
—	2	30	..	..	..	Profession	6
2	—	—	..	..	..	Syndicat	7
—	—	—	..	..	..	Autres	8
48	26	89	..	..	..	Total	9
						Association	
6	5	—	..	..	..	Ethnique	10
31	7	21	..	..	..	Religieuse	11
8	—	16	..	..	..	Mutuelle	12
2	—	—	..	..	..	Coopérative	13
—	—	—	..	..	..	Autres	14
47	12	37	..	..	..	Total	15
202	257	235	..	..	..	Total	16

(1) La répartition par association professionnelle n'est pas disponible pour le Québec.

TABLEAU 10. Prêts consentis par les caisses d'épargne et de crédit locales(1)

Ont.		Man.		Sask.		Alta. — Alb.		B.C. — C.-B.		N.W.T. — T. N.-O.		Canada		N°
%	$	%	$	%	$	%	$	%	$	%	$	%	
..	10,900	..	15,600	..	8,800	..	29,800	..	—	—	260,000	..	1
15.2	13,900	27.5	17,800	14.1	10,600	20.5	39,700	33.2	—	—	309,700	19.1	2
21.3	16,200	16.5	20,700	16.3	11,700	10.4	48,100	21.2	—	—	344,800	11.3	3
17.6	20,400	25.9	25,700	24.2	14,800	26.5	46,200	- 4.0	—	—	391,100	13.4	4
21.3	26,200	28.4	37,600	46.3	17,700	20.0	64,700	40.0	—	—	472,700	20.9	5
9.3	30,000	14.5	43,600	16.0	20,000	13.6	63,600	- 1.7	—	—	481,200	1.8	6
7.3	34,700	15.7	51,300	17.7	23,900	18.9	64,500	1.4	—	—	578,700	20.3	7
23.2	39,600	14.1	67,900	32.4	32,200	34.7	56,600	- 12.2	—	—	676,300	16.9	8
7.0	49,800	25.8	84,500	24.4	30,390	- 5.9	62,900	11.1	—	—	771,960	14.1	9
24.0	58,800	18.1	102,900	21.8	34,801	14.5	71,900	14.3	—	—	918,619	19.0	10
10.1	65,672	11.7	129,066	25.4	38,610	10.9	88,900	23.6	—	—	1,078,151	17.4	11
9.9	75,433	14.9	131,071	1.6	42,907	11.1	140,335	57.9	—	—	1,226,541	13.8	12
- 5.8	84,270	11.7	166,249	26.8	53,540	24.8	163,750	16.7	—	—	1,323,045	7.9	13
20.8	91,685	8.8	168,862	1.6	63,410	18.4	190,679	16.4	30	—	..	..	14
8.0	98,930	7.9	148,169	- 12.3	63,223	- 0.3	164,917	- 13.5	..	..	..	..	15
36.2	98,896	0.0	146,876	- 0.9	75,338	19.2	161,930	- 1.8	..	..	..	..	16
25.8	117,048	18.3	193,161	31.5	109,982	46.0	276,292	70.6	..	..	..	..	17
31.0	156,280	33.5	244,917	26.8	151,617	37.9	423,554	53.3	..	..	..	..	18

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de "Les caisses populaires au Canada, 1965", publication du ministère de l'Agriculture.

Nota: $ — En milliers de dollars.
% — Variation proportionnelle par rapport à l'année précédente.

TABLE 11. Statements of Loan Accounts of Local Credit Unions, 1972

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		thousands of dollars — milliers de dollars					
	Amount of loans:						
	Cash loans:						
1	Loans in force beginning of year	2,036	6,767	43,447	27,147	623,761(3)	641,451
2	Loans made during year	2,303	5,524	..	26,326	607,237	711,830
3	Loans repaid during year	1,543	3,163	..	20,849	518,524	605,106
4	Loans in force end of year	2,796	9,128	54,849	32,624	712,474	748,175
	Mortgage loans:						
5	Loans in force beginning of year	142	—	2,515	11,374	919,992(3)	184,221
6	Loans made during year	111	—	..	7,290	385,319	195,415
7	Loans repaid during year	67	—	..	2,788	186,632	64,614
8	Loans in force end of year	186	—	4,368	15,876	1,118,679	315,022
	Total loans (cash and mortgage):						
9	Loans in force beginning of year	2,178	6,767	45,962	38,521	1,543,753(3)	825,672
10	Loans made during year	2,414	5,524	52,498	33,616	992,556	907,245
11	Loans repaid during year	1,610	3,163	39,243	23,637	705,156	669,720
12	Loans in force end of year	2,982	9,128	59,217	48,500	1,831,153	1,063,197
13	Loans over 90 days in arrears	28	..	..	..	..	15,428
14	Loans written off during year	1	..	427	104	..	4,441
15	Loans recovered during year	1	..	45	..	..	968
	Average size of loan made:						
16	Cash loans	669	646	..	..	1,141	1,333
17	Mortgage loans	4,269	—	..	..	8,621	12,979
18	Total	696	646	706	932	1,720	1,654
	No. of loans made during the year:						
19	Cash loans	3,441	8,557	..	..	532,218	533,267
20	Mortgage loans	26	—	..	..	44,693	15,056
21	Total (cash and mortgage)	3,467	8,557	74,349	36,080	576,911	548,323
	Selected ratios:						
22	Reserves to loans outstsnding	7.14	3.23	4.45	8.92	7.88	4.80
23	Shares and deposits to loans outstanding	98.86	67.51	104.86	116.80	175.61	113.97
24	Total	106.00	70.74	109.31	125.72	183.49	118.77
25	Members' equities to loans outstanding	92.66	44.88	79.45	105.78	25.1	67.85
	Loans outstanding to total assets:						
26	Cash loans	85.01	94.03	77.47	50.15	20.72	56.05
27	Mortgage loans	5.66	—	6.17	24.40	32.54	23.60
28	Total	90.67	94.03	83.64	74.55	53.26	79.65
29	Per cent loans written off to loans outstanding	.03	.24	.72	.21	..	0.42
30	Rate of return on members' equities(2)	6.86	6.90	4.69	5.35	4.68	5.30

(1) Manitoba includes estate endowment loans in cash loans.
(2) Rate of return on members' equities is defined as: interest on deposits + dividends + interest or patronage rebates + transfers to reserves, divided by share capital + reserves + deposits + undivided surplus.
(3) Revised figures reflect a change from a calendar to a fiscal basis of reporting.

TABLEAU 11. Etats des comptes de prêts des caisses locales d'épargne et de crédit, 1972

Man.(1)	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		No
thousands of dollars — milliers de dollars							
						Montant des prêts:	
						Prêts sur reconnaissance de dette:	
106,408	123,582	109,656	142,575	30	1,826,860(3)	Prêts en cours au début de l'année	1
98,927	138,140	111,745	..	..	..	Prêts consentis au cours de l'année	2
80,759	120,321	86,414	..	..	..	Prêts remboursés au cours de l'année	3
124,576	141,401	134,987	151,419	53	2,112,482	Prêts en cours à la fin de l'année	4
						Prêts hypothécaires:	
66,583	160,565	26,951	247,116	..	1,619,459(3)	Prêts en cours au début de l'année	5
57,353	106,953	39,872	..	..	..	Prêts consentis au cours de l'année	6
25,823	69,060	11,761	..	..	..	Prêts remboursés au cours de l'année	7
98,113	198,458	55,062	419,605	..	2,225,369	Prêts en cours à la fin de l'année	8
						Total des prêts: (sur reconnaissances de dette et hypothèques):	
172,991	284,147	136,607	389,691	30	3,446,631(3)	Prêts en cours au début de l'année	9
156,280	245,093	151,617	423,554	..	..	Prêts consentis au cours de l'année	10
106,582	189,381	98,175	242,221	..	..	Prêts remboursés au cours de l'année	11
222,689	339,859	190,049	571,024	53	4,337,851	Prêts en cours à la fin de l'année	12
..	505	5,266	13,851	..	..	Arriérés de plus de 90 jours	13
..	68	397	1,128	..	..	Prêts radiés au cours de l'année	14
..	—	157	169	..	..	Prêts recouvrés au cours de l'année	15
						Valeur moyenne des prêts consentis:	
1,450	1,276	..	..	..	..	Prêts sur reconnaissance de dette	16
7,252	5,331	..	..	..	..	Prêts hypothécaires	17
2,053	1,910	..	3,901	..	..	Total	18
						Nombres de prêts consentis au cours de l'année:	
68,219	108,259	..	..	..	..	Prêts sur reconnaissance de dette	19
7,909	20,059	..	..	..	..	Prêts hypothécaires	20
76,128	128,318	..	108,564	..	..	Total des prêts (sur reconnaissance de dettes et hypothécaires).	21
						Certains rapports:	
5.89	4.62	4.14	2.97	5.66	5.91	Réserves aux prêts en cours	22
124.99	166.15	115.52	105.90	184.91	143.45	Actions et dépôts aux prêts en cours	23
130.88	170.77	119.66	108.87	190.57	149.36	Total	24
6.36	82.06	55.76	37.50	92.45	43.79	Avoir des sociétaires aux prêts en cours	25
						Prêts en cours à l'actif total:	
41.25	23.24	54.81	22.18	45.30	31.24	Prêts sur reconnaissance de dette	26
32.49	32.61	22.36	61.47	—	32.91	Prêts hypothécaires	27
73.74	55.85	77.17	83.65	45.30	64.15	Total	28
..	0.02	0.21	0.20	..	..	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours.	29
5.52	4.25	4.69	4.76	4.81	4.82	Taux de rendement de l'avoir des sociétaires(2)	30

(1) Au Manitoba, les prêts sur reconnaissance de dette comprennent également les prêts sur successions ou dotations.
(2) Le taux de rendement de l'avoir des sociétaires est le résultat de l'opération suivante: (intérêt des dépôts + dividendes + ristournes + virements aux réserves) ÷ (capital social + réserves + dépôts + bénéfices non répartis).
(3) Les chiffres rectifiés tiennent compte du changement apporté à la base de déclaration qui n'est plus l'année cévile mais l'année financière.

TABLE 12. Purpose of Loans, 1972

No.		Consolidation of debt — Consolidation de dettes	Automobile purchases — Achats d'automobile	Investments — Placements	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et dentaires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	Newfoundland							
1	Cash loans	508	728	3	84	16	138	3
2	Mortgage loans	–	–	–	–	–	–	–
3	Total	508	728	3	84	16	138	3
	Prince Edward Island							
4	Cash loans	1,046	1,559	13	47	15	90	25
5	Mortgage loans	–	–	–	–	–	–	–
6	Total	1,046	1,559	13	47	15	90	25
	New Brunswick							
7	Cash loans	5,077	8,358	478	400	87	423	275
8	Mortgage loans	339	–	187	–	–	–	76
9	Total	5,416	8,358	665	400	87	423	351
	Québec							
10	Cash loans	106,543	168,560	7,060	20,801	4,156	26,125	10,681
11	Mortgage loans	43,306	11,333	–	–	–	–	562
12	Total	149,849	179,893	7,060	20,801	4,156	26,125	11,243
	Ontario							
13	Cash loans	117,452	191,482	14,237	6,834	8,542	40,574	14,948
14	Mortgage loans	12,507	317	1,243	–	–	–	–
15	Total	129,959	191,799	15,480	6,834	8,542	40,574	14,948
	Manitoba							
16	Cash loans	17,679	25,360	2,422	1,119	212	2,089	830
17	Mortgage loans	5,391	1,559	757	2	2	125	93
18	Total	23,070	26,919	3,179	1,121	214	2,214	923
	Saskatchewan							
19	Cash loans	24,187	32,077	3,101	2,030	394	1,740	1,006
20	Mortgage loans	16,873	3,444	704	44	47	176	341
21	Total	41,060	35,521	3,805	2,074	441	1,916	1,347
	Alberta							
22	Cash loans	17,854	28,182	3,734	428	361	3,259	719
23	Mortgage loans	–	–	–	–	–	–	–
24	Total	17,854	28,182	3,734	428	361	3,259	719
25	Total	368,762	472,959	33,939	31,789	13,832	74,739	29,529

TABLEAU 12. But des prêts consentis 1972

Home repairs — Réparations de maison	Real estate — Immeuble	Equipment — Matériel	Operating expenses — Dépenses d'exploitation	Other — Autres	Estate or endowment — Dotations ou successions	Total		N°
thousands of dollars — milliers de dollars								
							Terre-Neuve	
249	170	235	99	70	–	2,303	Prêts sur reconnaissance de dette	1
–	111	–	–	–	–	111	Prêts hypothécaires	2
249	281	235	99	70	–	2,414	Total	3
							Île-du-Prince-Édouard	
298	952	471	340	668	–	5,524	Prêts sur reconnaissance de dette	4
–	–	–	–	–	–	–	Prêts hypothécaires	5
298	952	471	340	668	–	5,524	Total	6
							Nouveau-Brunswick	
2,011	2,973	2,342	1,361	2,541	–	26,326	Prêts sur reconnaissance de dette	7
326	5,606	91	22	643	–	7,290	Prêts hypothécaires	8
2,337	8,579	2,433	1,383	3,184	–	33,616	Total	9
							Québec	
50,365	36,350	71,629	94,367	10,600	–	607,237	Prêts sur reconnaissence de dette	10
32,472	290,699	6,947	–	–	–	385,319	Prêts hypothécaires	11
82,837	327,049	78,576	94,367	10,600	–	992,556	Total	12
							Ontario	
84,708	75,098	68,827	34,952	54,176	–	711,830	Prêts sur reconnaissance de dette	13
7,484	167,393	2,442	1,460	2,569	–	195,415	Prêts hypothécaires	14
92,192	242,491	71,269	36,412	56,745	–	907,245	Total	15
							Manitoba	
4,174	8,229	11,991	18,501	5,643	678	98,927	Prêts sur reconnaissance de dette	16
992	45,778	1,375	1,073	175	31	57,353	Prêts hypothécaires	17
5,166	54,007	13,366	19,574	5,818	709	156,280	Total	18
							Saskatchewan	
2,816	9,882	23,729	32,956	4,046	176	138,140	Prêts sur reconnaissance de dette	19
1,905	67,801	6,296	8,972	350	–	106,953	Prêts hypothécaires	20
4,721	77,683	30,025	41,928	4,396	176	245,093	Total	21
							Alberta	
8,294	–	8,808	9,788	30,278	–	111,745	Prêts sur reconnaissance de dette	22
–	39,872	–	–	–	–	39,872	Prêts hypothécaires	23
8,294	39,872	8,808	9,788	30,278	–	151,617	Total	24
198,094	750,914	205,183	203,891	111,759	885	2,494,345	Total	25

TABLE 13. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1972

No.		Consolidation of debt — Consolidation de dettes	Automobile purchases — Achats d'automobile	Investments — Placements	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et dentaires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
		percentage — pourcentage						
	Newfoundland							
1	Cash loans	21.04	30.16	0.12	3.48	0.66	5.72	0.12
2	Mortgage loans	–	–	–	–	–	–	–
3	Total	21.04	30.16	0.12	3.48	0.66	5.72	0.12
	Prince Edward Island							
4	Cash loans	18.94	28.22	0.23	0.85	0.27	1.63	0.45
5	Mortgage loans	–	–	–	–	–	–	–
6	Total	18.94	28.22	0.23	0.85	0.27	1.63	0.45
	New Brunswick							
7	Cash loans	15.10	24.86	1.42	1.19	0.26	1.26	0.82
8	Mortgage loans	1.01	–	0.56	–	–	–	0.22
9	Total	16.11	24.86	1.98	1.19	0.26	1.26	1.04
	Quebec							
10	Cash loans	10.73	16.98	0.71	2.10	0.42	2.63	1.08
11	Mortgage loans	4.36	1.14	–	–	–	–	0.06
12	Total	15.09	18.12	0.71	2.10	0.42	2.63	1.14
	Ontario							
13	Cash loans	12.95	21.11	1.57	0.75	0.94	4.47	1.65
14	Mortgage loans	1.38	0.04	0.14	–	–	–	–
15	Total	14.33	21.15	1.71	0.75	0.94	4.47	1.65
	Manitoba							
16	Cash loans	11.31	16.23	1.55	0.72	0.14	1.34	0.53
17	Mortgage loans	3.45	1.00	0.48	–	–	0.08	0.06
18	Total	14.76	17.23	2.03	0.72	0.14	1.42	0.59
	Saskatchewan							
19	Cash loans	9.87	13.09	1.26	0.83	0.16	0.71	0.41
20	Mortgage loans	6.88	1.40	0.29	0.02	0.02	0.07	0.14
21	Total	16.75	14.49	1.55	0.85	0.18	0.78	0.55
	Alberta							
22	Cash loans	11.78	18.59	2.46	0.28	0.24	2.15	0.50
23	Mortgage loans	–	–	–	–	–	–	–
24	Total	11.78	18.59	2.46	0.29	0.24	2.15	0.50
25	Total	14.78	18.96	1.36	1.27	0.55	3.00	1.18

TABLE 14. Services Provided

No.		Nfld. — T. N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
1	Chequing accounts (Negociable orders)	..	..	46	30	..	241
2	Money orders	..	..	35	..	..	124
3	Travellers cheques	..	..	11	..	..	210
4	Safety deposit boxes	..	..	14	..	..	84
5	Vault storage	..	..	14	..	..	92
6	Commission agent	..	..	21	..	..	42
7	Collecting utility bills	..	..	..	..	..	..
8	Fishing and hunting licences	..	..	..	..	..	..

TABLEAU 13. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1972

Home repairs — Réparations de maison	Real estate — Immeuble	Equipment — Matériel	Operating expenses — Dépenses d'exploitation	Other — Autres	Estate or endowment — Dotations ou successions	Total		N°
percentage — pourcentage								
							Terre-Neuve	
10.32	7.04	9.74	4.10	2.90	–	95.40	Prêts sur reconnaissance de dette	1
–	4.60	–	–	–	–	4.60	Prêts hypothécaires	2
10.32	11.64	9.74	4.10	2.90	–	100.00	Total	3
							Ile-du-Prince-Edouard	
5.40	17.23	8.53	6.16	12.09	–	100.00	Prêts sur reconnaissance de dette	4
–	–	–	–	–	–	–	Prêts hypothécaires	5
5.40	17.23	8.53	6.16	12.09	–	100.00	Total	6
							Nouveau-Brunswick	
5.98	8.84	6.97	4.05	7.56	–	78.31	Prêts sur reconnaissance de dette	7
0.97	16.68	0.27	0.07	1.91	–	21.69	Prêts hypothécaires	8
6.95	25.52	7.24	4.12	9.47	–	100.00	Total	9
							Québec	
5.07	3.66	7.22	9.51	1.07	–	61.18	Prêts sur reconnaissance de dette	10
3.27	29.29	0.70	–	–	–	38.82	Prêts hypothécaires	11
8.34	32.95	7.92	9.51	1.07	–	100.00	Total	12
							Ontario	
9.34	8.28	7.58	3.85	5.97	–	78.46	Prêts sur reconnaissance de dette	13
0.82	18.45	0.27	0.16	0.28	–	21.54	Prêts hypothécaires	14
10.16	26.73	7.85	4.01	6.25	–	100.00	Total	15
							Manitoba	
1.87	5.27	7.67	11.84	3.61	0.42	63.30	Prêts sur reconnaissance de dette	16
0.44	29.29	0.88	0.69	0.11	0.02	36.70	Prêts hypothécaires	17
3.31	34.56	8.55	12.53	3.72	0.44	100.00	Total	18
							Saskatchewan	
1.15	4.03	9.68	13.45	1.65	0.07	56.36	Prêts sur reconnaissance de dette	19
0.78	27.67	2.57	3.66	0.14	–	43.64	Prêts hypothécaires	20
1.93	31.70	12.25	17.11	1.79	0.07	100.00	Total	21
							Alberta	
5.47	–	5.81	6.45	19.97	–	73.70	Prêts sur reconnaissance de dette	22
–	26.30	–	–	–	–	26.30	Prêts hypothécaires	23
5.47	26.30	5.81	6.45	19.97	–	100.00	Total	24
7.86	30.11	8.23	8.18	4.48	0.04	100.00	Total	25

TABLEAU 14. Services assurés

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N°
..	228	69	..	..	..	Compte – chèques (mandats négotiables)	1
..	..	57	..	..	..	Mandats de poste	2
..	..	59	..	..	..	Chèques de voyage	3
..	..	42	..	..	..	Coffrets de sureté	4
..	..	40	..	..	..	Entreposage en chambre forte	5
..	..	–	..	..	..	Commissionaires	6
..	..	64	..	..	..	Recouvrement des titres de services publics	7
..	..	38	..	..	..	Permis de chasse et pêche	8

TABLE 15. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, 1972

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		percentage — pourcentage					
	Interest rate charged						
1	Non-mortgage loans	11.0	12.00	..	6.0-12.0	..	12.0
2	Mortgage loans	9.0	..	..		..	9.0
	Interest or dividend rate paid						
3	Ordinary deposits	5.5	6.00- 6.75	..	0.0- 7.0	..	6.0
4	Term deposits	7.5	8.00	..	5.0- 9.0	..	7.0
5	Shares	5.4	4.00- 8.00	..	0.0- 7.0	..	6.0
6	Patronage or interest rebates(1)	22.0	8.00-15.00	..	0.0-30.0	..	15.0

(1) Patronage or interest rabates shown as per cent of interest charged on loans.

TABLE 16. Employees of Local Credit Unions, 1972

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		number — nombre					
1	Full time (salaried)	4	35	192	127	13,926	1,644
2	Part time (salaried)	10	6	154	145	1,709	1,049
3	Voluntary	13	—	489	214	1,331	956
4	Total	27	41	835	486	16,966	3,649
	Per Active Credit Union:						
5	Full time (salaried)	0.1	2.5	1.4	0.8	8.5	1.2
6	Part time (salaried)	0.4	0.4	1.1	1.0	1.0	0.8
7	Voluntary	0.4	—	3.6	1.4	0.8	0.7
8	Total	0.9	2.9	6.1	3.2	10.3	2.7

TABLE 17. Loans made by Central Credit Unions, 1966-1972(1)

No.	Centrala — Centrales	1966	1967	1968
		thousands of dollars — milliers de dollars		
	Newfoundland — Terre-Neuve			
1	Terra Nova Co-operative Credit Society Ltd.	115	170	395
	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard			
2	P.E.I. Credit League Ltd.	11	12	..
	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse			
3	N.S. Credit Union League	2,353	2,956	2,745
	New Brunswick — Nouveau-Brunswick			
4	Brunswick Credit Union Federation	116	116	..
5	La Fédération des Caisses Populaires Acadiennes	2,756	1,823	1,535
	Québec			
6	Fédération des Caisses d'Économie du Québec	815	1,401	..
7	La Fédération de Montréal des Caisses Desjardins	510	600	1,654
8	La Fédération des Caisses Populaires Desjardins	23,579	24,321	27,067
9	Quebec Credit Union League(2)	—	—	—
10	Fédération des Caisses d'Établissement du Québec	..	..	..
11	Fédération des Caisses d'Entraide Économique du Québec	..	..	..
	Ontario			
12	Ont. Credit Union League(3)	11,239	17,133	12,975
13	Ont. Co-operative Credit Society(3)	30,400	29,920	10,907
14	La Caisse Regionale Nipissing Sudbury(4)	129	173	4,206
15	La Fédération des Caisses Populaires (C.F.) de l'Ontario Ltée(4)	141	39	208
	Manitoba			
16	Co-operative Credit Society of Manitoba	8,624	13,644	17,214
17	La Centrale des Caisses Populaires du Manitoba C.U.S.	641	756	400
	Saskatchewan			
18	Sask. Co-operative Credit Society	120,166	155,971	202,577
	Alberta			
19	Credit Union Federation of Alberta Ltd.	6,735	9,225	15,151
	British Columbia — Colombie-Britannique			
20	B.C. Central Credit Union	62,462	68,826	69,900
21	Canada	271,891	328,566	368,313

(1) Statistics prior to 1966 taken from Department of Agriculture, "Credit Unions in Canada, 1965".
(2) Amalgamation of Quebec Central Credit Union and Quebec Credit Union League and Cendel Federation, January, 1970.
(3) On December 31st 1972 the Ontario Credit Union League Limited purchased the assets and assumed the liabilities of the Ontario Co-operative Credit Society.
(4) Amalgamation of La Caisse Régionale Nipissing — Sudbury Ltée and La Fédération des Caisses Populaires (C.F.) de l'Ontario Ltée, September 1, 1972.

TABLEAU 15. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, 1972

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.		N°
percentage — pourcentage						
					Taux d'intérêt demandé	
..	7.0-12.0	11.0	..	..	Prêts autres que prêts hypothécaires	1
..	6.0- 9.5	7.0	..	..	Prêts hypothécaires	2
					Taux d'intérêt ou de dividende	
..	2.0- 6.0	—	..	..	Dépôts ordinaires	3
..	5.0- 8.0	7.0	..	..	Dépôts à terme	4
..	2.5- 6.0	6.0	..	..	Actions	5
..	2.0-25.0	7.0	..	..	Ristournes(1)	6

(1) Pourcentage des ristournes par rapport aux taux d'intérêt demandé.

TABLEAU 16. Personnel des caisses locales d'épargne et de crédit, 1972

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N°
number — nombre							
..	..	571	1,119	..	..	Plein temps (appointé)	1
..	..	225	232	..	..	Temps partiel (appointé)	2
..	..	—	286	..	..	Bénévole	3
..	..	796	1,637	..	..	Total	4
						Par caisses d'épargne et de crédit actives:	
..	..	2.5	5.5	..	..	Plein temps (appointé)	5
..	..	1.0	1.1	..	..	Temps partiel (appointé)	6
..	..	—	1.4	..	..	Bénévole	7
..	..	3.5	8.0	..	..	Total	8

TABLEAU 17. Prêts consentis par les Caisses centrales d'épargne et de crédit, 1966-1972(1)

1969	1970	1971	1972	Percentage change 1972 over 1971 — Variation proportionnelle de 1972-1971	N°
thousands of dollars — milliers de dollars				percentage — pourcentage	
311	353	1,104	2,423	119.48	1
..	973	1,085	1,281	18.06	2
2,393	2,639	1,795	3,160	76.05	3
212	116	149	..	..	4
978	1,521	2,028	2,655	30.92	5
2,539	..	2,264	1,819	- 19.66	6
1,749	820	1,000	..	..	7
22,864	36,517	29,309	54,046	84.40	8
—	2,147	1,239	..	..	9
..	..	..	..	..	10
..	..	..	..	..	11
16,126	18,059	22,289	46,046	106.59	12
11,195	8,158	9,614	24,719	157.12	13
3,401	3,845	1,550	1,706	4.3	14
746	222	86			15
13,916	10,884	15,920	29,645	86.21	16
..	550	268	268	—	17
251,874	261,393	250,135	..	..	18
21,927	23,892	54,911	21,281	- 61.25	19
85,969	95,679	83,750	184,319	120.08	20
437,043	467,771	478,496	..	..	21

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de "Les caisses populaires au Canada 1965" publication du ministère de l'Agriculture.
(2) Produit de la fusion de Caisse d'Économie Centrale du Québec, de la Ligue des Caisses d'Économie du Québec et de la Cendel Federation, janvier 1970.
(3) Au 31 décembre 1972, la Ontario Credit Union League Limited a acheté les actifs et assumés les passifs de l'Ontario Co-operative Credit Society.
(4) Produit de la fusion de la Caisse Régionale Nipissing — Sudbury Ltée et la Fédération des Caisses Populaires (C.F.) de l'Ontario Ltée, 1er septembre, 1972.

TABLE 18. Balance Sheets, 1972

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	New Brunswick — Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	Assets							
1	Cash and demand deposits:							
a	On hand	39	133	1,226	2,781	182,432	7,897	5,287
b	Deposited in banks	82	–	926	–	18,704	23,343	1,649
c	Deposited in centrals	3	179	1,336	2,463	411,799	22,851	15,461
d	Other	1	–	–	–	69,035	9,492	251
2	Investments:							
a	Shares in centrals	15	64	593	107	10,147	18,426	7,132
b	Term deposits	111	–	861	6,118	2,709	49,565	21,121
c	Government of Canada	8	24	84	260	18,418	10,240	1,922
d	Provincial governments	5	5	–	395	173,794	26,183	2,624
e	Municipal governments	–	–	243	1,708	435,382	44,071	5,313
f	Religious institutions	–	–	–	194	49,776	1,944	–
g	Hospitals	–	–	–	76	6,487	1,811	–
h	Other	2	1	4,368	1,260	68,488	24,283	8,397
3	Loans:							
a	Cash loans:							
i	Personal	2,791	9,128	54,609	31,523	676,884	738,365	97,854
ii	Farm	–	–	201	415	17,012	5,014	12,953
iii	Co-operatives and other enterprises	5	–	–	299	5,338	2,518	8,892
iv	Other	–	–	39	387	13,240	2,278	4,877
v	Local credit unions	–	–	–	–	–	–	–
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	186	–	4,046	13,370	1,089,722	305,050	68,029
ii	Farm	–	–	198	1,909	28,957	4,324	12,384
iii	Co-operatives and other enterprises	–	–	–	353	–	1,667	12,281
iv	Other	–	–	124	244	–	3,981	5,419
4	Fixed assets(2):							
a	Land and buildings	39	86	1,365	512	81,576	15,870	4,335
b	Equipment and furniture	2	24	366	188	21,849	4,038	1,356
5	Stabilization fund deposits	–	23	–	426	–	728	–
6	Other assets	–	41	214	66	56,099	10,971	4,458
7	Total assets	3,289	9,708	70,799	65,054	3,437,848	1,334,910	301,995
	Liabilities							
11	Accounts payable:							
a	Interest	18	58	–	70	18,640	5,496	24
b	Dividends	–	198	–	2,096	–	93	–
c	Other	8	9	554	383	10,742	2,506	2,028
12	Loans payable:							
a	Centrals	39	2,960	2,888	163	9,772	50,079	8,315
b	Banks	45	–	8	748	2,402	4,660	151
c	Other	–	–	25	29	–	3,002	15
13	Demand deposits:							
a	By members	11	1,554	3,375	5,964	2,192,275	411,184	44,253
b	By local credit unions	–	–	–	–	–	–	–
14	Term deposit:							
a	By members	405	832	16,625	4,243	711,770	134,750	233,051
b	By local credit unions	–	–	–	–	–	–	–
15	Other liabilities	–	–	274	54	32,334	1,732	–
16	Total liabilities	526	5,611	23,749	13,750	2,977,935	613,502	287,837
	Members' equities							
20	Share capital:							
a	Ordinary	2,532	3,766	42,003	46,440	311,695	662,131	1,045
b	Net estate endowment	–	–	90	–	–	1,260	–
c	Other	–	10	–	–	–	2,353	–
21	Reserves:							
a	Statutory	33	252	2,247	3,603	144,310	44,329	2,694
b	Stabilization deposits	–	10	–	570	–	–	–
c	Bond fluctuation	–	–	–	–	–	1,443	–
d	Education	2	18	29	39	–	282	–
e	General	178	15	359	112	–	4,874	10,419
22	Undivided surplus	18	26	2,322	540	3,908	4,738	–
23	Total members' equities	2,763	4,097	47,050	51,304	459,913	721,408	14,158
24	Total liabilities and members' equities	3,289	9,708	70,799	65,054	3,437,848	1,334,910	301,995

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.
(2) Fixed assets are shown after deduction of accumulated depreciation.
(3) Includes stabilization deposits received from locals.

TABLEAU 18. Bilans 1972

Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada(1)	Centrals — Centrales		N°
thousands of dollars — milliers de dollars							
						Actif	
						En caisse et dépôts à vue:	1
6,241	854	5,601	13	212,504	14,975	En caisse	a
3,601	2,448	771	–	51,524	89,361	Dépôts dans les banques	b
15,465	3,380	8,159	–	481,096	56,807	Dépôts dans les caisses centrales	c
1,897	1,219	5,347	–	87,242	25,669	Autres	d
						Placements:	2
13,463	2,187	12,122	–	64,256	851	Parts sociales dans les caisses centrales	a
163,139	32,578	44,075	50	320,327	104,078	Dépôts à terme	b
4,581	789	1,919	–	38,245	97,061	Obligations du gouvernement du Canada	c
15,044	471	1,558	–	220,079	260,143	Obligations des provinces	d
19,867	286	5,415	–	512,285	189,277	Obligations des municipalités	e
–	–	–	–	51,914	16,040	Institutions religieuses	f
–	–	–	–	8,374	1,453	Hôpitaux	g
–	–	2,433	–	109,232	123,830	Autres	h
						Prêts:	3
						Prêts sur reconnaissance de dette:	a
72,117	134,987	145,364	53	1,963,675	–	Personnels	i
42,479	–	1,593	–	79,667	–	Agricoles	ii
11,539	–	4,462	–	33,053	29,223	Coopératives et autres entreprises	iii
15,266	–	–	–	36,087	60,425	Autres	iv
–	–	–	–	–	150,944	Caisses locales d'épargne et de crédit	v
						Prêts hypothécaires:	b
83,724	55,062	380,490	–	1,999,679	–	Habitations	i
56,189	–	10,544	–	114,505	–	Fermes	ii
24,603	–	28,571	–	67,475	50,390	Coopératives et autres entreprises	iii
33,942	–	–	–	43,710	19,581	Autres	iv
						Immobilisations(2):	4
9,516	5,055	8,242	–	126,596	11,389	Terrains et bâtiments	a
2,258	1,373	1,745	–	33,199	2,266	Matériel et mobilier	b
–	2,019	7,464	–	10,660	953	Dépôts du fonds de stabilisation	5
13,643	3,571	6,776	1	95,840	22,215	Autre actif	6
408,674	246,279	682,651	117	6,761,224	1,326,931	Actif total	7
						Passif	
						Comptes à payer:	11
5,456	3,137	6,015	–	38,914	8,605	Intérêt	a
–	–	–	–	2,387	650	Dividendes	b
591	–	2,807	–	19,628	5,711	Autres	c
						Emprunts à rembourser:	12
5,597	9,814	33,377	–	123,004	250	Aux caisses centrales	a
21	436	1,337	13	9,821	26,381	Aux banques	b
1,122	195	974	–	5,362	30,133	Autres	c
						Dépôts à vue:	13
145,020	27,835	219,317	44	3,050,832	64,728	Sociétaires	a
–	–	–	–	–	729,507	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
						Dépôts à terme:	14
171,439	98,897	204,584	11	1,576,607	4,220	Sociétaires	a
–	–	–	–	–	352,158	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
458	–	88	–	34,940	3,838	Autre passif	15
329,704	140,314	468,499	68	4,861,495	1,226,181	Passif total	16
						Avoir des sociétaires	
						Capital social:	20
247,076	92,591	168,346	43	1,577,668	72,666	Parts ordinaires	a
1,146	226	11,382	–	14,104	–	Montant des successions ou dotations	b
–	–	1,057	–	3,420	–	Autres	c
						Réserve:	21
13,240	4,341	14,750	3	229,802	18,753	Statutaire	a
–	2,473	–	–	3,053	60	Fonds de stabilisation	b
213	–	477	–	2,133	1,224	Fluctuation des obligations	c
10	34	147	–	561	6	Fonds d'éducation	d
2,244	1,027	1,609	–	20,837	3,389	Générales	e
14,941	5,273	16,384	3	48,151	4,652	Bénéfices non répartis	22
278,870	105,965	214,152	49	1,899,729	100,750	Total de l'avoir des sociétaires	23
608,574	246,279	682,651	117	6,761,224	1,326,931	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	24

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les centrales.
(2) Déduction faite de l'amortissement accumulé.
(3) Y compris des dépôts au fond de stabilisation reçus des caisses locales.

TABLE 19. Common-size Balance Sheets of Local and Central Credit Unions, 1972

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	New Brunswick — Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
		percentage — pourcentage						
	Assets							
1	Cash and demand deposits:							
a	On hand	1.18	1.37	1.73	4.27	5.30	0.59	1.75
b	Deposited in banks	2.49	–	1.31	–	0.54	1.75	0.55
c	Deposited in centrals	0.09	1.84	1.89	3.79	12.00	1.71	5.12
d	Other	0.03	–	–	–	2.00	0.71	0.08
e	Total	3.79	3.21	4.93	8.06	19.84	4.76	7.50
2	Investments:							
a	Shares in centrals	0.46	0.66	0.84	0.16	0.30	1.38	2.36
b	Term deposits	3.38	–	1.22	9.40	0.08	3.71	6.99
c	Government of Canada	0.24	0.25	0.12	0.40	0.54	0.77	0.64
d	Provincial governments	0.15	0.05	–	0.61	5.06	1.96	0.87
e	Municipal governments	–	–	0.34	2.63	12.66	3.30	1.76
f	Religious institutions	–	–	–	0.30	1.44	0.15	–
g	Hospitals	–	–	–	0.12	0.18	0.14	–
h	Other	0.06	0.01	6.17	1.94	2.00	1.82	2.78
i	Total	4.29	0.97	8.69	15.56	22.26	13.23	15.40
3	Loans:							
a	Cash loans:							
i	Personal	84.86	94.03	77.13	48.46	19.69	55.31	32.40
ii	Farm	–	–	0.28	0.64	0.50	0.38	4.29
iii	Co-operatives and other enterprises	0.15	–	–	0.46	0.15	0.19	2.94
iv	Other	–	–	0.06	0.59	0.39	0.17	1.62
v	Local credit unions	–	–	–	–	–	–	–
vi	Total	85.01	94.03	77.47	50.15	20.73	56.05	41.25
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	5.66	–	5.71	20.55	31.70	22.85	22.53
ii	Farm	–	–	0.28	2.93	0.84	0.32	4.10
iii	Co-operatives and other enterprises	–	–	–	0.54	–	0.13	4.06
iv	Other	–	–	0.18	0.38	–	0.30	1.80
v	Total	5.66	–	6.17	24.40	32.54	23.60	32.49
c	Total loans	90.67	94.03	83.64	74.55	53.27	79.65	73.74
4	Fixed assets:							
a	Land and buildings	1.19	0.88	1.93	0.79	2.37	1.19	1.43
b	Equipment and furniture	0.06	0.25	0.51	0.29	0.64	0.30	0.56
c	Total	1.25	1.13	2.44	1.08	3.01	1.49	1.99
5	Stabilization fund deposits	–	0.24	–	0.65	–	0.05	–
6	Other assets	–	0.42	0.30	0.10	1.62	0.82	1.48
7	Total	100.0	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	Liabilities							
11	Accounts payable:							
a	Interest	0.55	0.60	–	0.11	0.54	0.41	0.01
b	Dividends	–	2.04	–	3.22	–	0.01	–
c	Other	0.24	0.09	0.78	0.59	0.31	0.19	0.67
d	Total	0.79	2.73	0.78	3.92	0.85	0.61	0.68
12	Loans payable:							
a	Centrals	1.19	30.49	4.08	0.25	0.29	3.75	2.75
b	Banks	1.37	–	0.01	1.15	0.07	0.35	0.05
c	Other	–	–	0.04	0.04	–	0.22	0.01
d	Total	2.56	30.49	4.13	1.44	0.36	4.32	2.81
13	Demand deposits:							
a	By members	0.33	16.01	4.76	9.17	63.77	30.80	14.65
b	By local credit unions	–	–	–	–	–	–	–
14	Term deposits:							
a	By members	12.31	8.57	23.48	6.52	20.70	10.10	77.17
b	By local credit unions	–	–	–	–	–	–	–
c	Total deposits	12.64	24.58	28.24	15.69	84.47	40.90	91.82
15	Other liabilities	–	–	0.39	0.09	0.94	0.13	–
16	Total liabilities	15.99	57.80	33.54	21.14	86.62	45.96	95.31
	Members' equities							
20	Share capital:							
a	Ordinary	76.98	38.79	59.33	71.39	9.07	49.60	0.35
b	Net estate endowment	–	–	0.13	–	–	0.09	–
c	Other	–	0.10	–	–	–	0.18	–
d	Total	76.98	38.89	59.46	71.39	9.07	49.87	0.35
21	Reserves:							
a	Statutory	1.01	2.60	3.17	5.54	4.20	3.32	3.81
b	Stabilization deposits	–	0.10	–	0.88	–	–	–
c	Bond fluctuation	–	–	–	–	–	0.11	–
d	Education	0.06	0.19	0.04	0.06	–	0.02	–
e	General	5.41	0.15	0.51	0.17	–	0.37	3.43
f	Total	6.48	3.04	3.72	6.65	4.20	3.82	3.24
22	Undivided surplus	0.55	0.27	3.28	0.82	0.11	0.35	–
23	Total members' equities	84.01	42.20	66.46	78.86	13.38	54.04	4.09
24	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 19. Bilan sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1972

Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada: Dollar average — Moyenne du dollar	Canada: Average of Provincial ratio — Moyenne Provinciale	Centrals — Centrales		N°
percentage — pourcentage								
							Actif	
							Encaisse et dépôts à vue:	1
1.03	0.35	0.82	11.11	3.14	2.68	1.12	Encaisse	a
0.59	0.99	0.11	–	0.76	0.76	6.74	Dépôts dans les banques	b
2.54	1.37	1.20	–	7.12	2.87	4.28	Dépôts dans les caisses centrales	c
0.31	0.49	0.78	–	1.29	0.40	1.94	Autres	d
4.47	3.20	2.91	11.11	12.31	6.71	14.08	Total	e
							Placements:	2
2.21	0.89	1.78	–	0.95	1.00	0.07	Parts sociales dans les caisses centrales	a
26.81	13.23	6.46	42.74	4.74	10.37	7.84	Dépôts à terme	b
0.75	0.32	0.28	–	0.57	0.39	7.31	Obligations du gouvernement du Canada	c
2.47	0.19	0.23	–	3.26	1.05	19.60	Obligations des provinces	d
3.27	0.12	0.79	–	7.58	2.26	14.27	Obligations des municipalités	e
–	–	–	–	0.77	0.17	1.21	Institutions religieuses	f
–	–	–	–	0.11	0.04	0.11	Hôpitaux	g
–	–	0.35	–	1.61	1.38	9.33	Autres	h
35.51	14.75	9.89	42.74	19.59	16.66	59.74	Total	i
							Prêts:	3
							Prêts sur reconnaissance de dette:	a
11.85	54.81	21.29	45.30	29.04	49.56	–	Personnels	i
6.98	–	0.23	–	1.18	1.21	–	Agricoles	ii
1.90	–	0.66	–	0.49	0.59	2.20	Coopératives et autres entreprises	iii
2.51	–	–	–	0.53	0.48	4.55	Autres	iv
–	–	–	–	–	–	11.38	Caisses locales d'épargne et de crédit	v
23.24	54.81	22.18	45.30	31.24	51.84	18.13	Total	vi
							Prêts hypothécaires:	b
13.76	22.36	55.74	–	29.58	18.26	–	Habitations	i
9.23	–	1.54	–	1.69	1.75	–	Fermes	ii
4.04	–	4.19	–	1.00	1.18	3.80	Coopératives et autres entreprises	iii
1.58	–	–	–	0.65	0.75	1.48	Autres	iv
28.61	22.36	61.47	–	32.92	21.94	5.28	Total	v
55.85	77.17	83.65	45.30	64.16	73.78	23.41	Total des prêts	
							Immobilisations:	4
1.56	2.05	1.21	–	1.87	1.33	0.86	Terrains et bâtiments	a
0.37	0.56	0.26	–	0.49	0.33	0.17	Matériel et mobilier	b
1.93	2.61	1.47	–	2.36	1.66	1.03	Total	c
–	0.82	1.09	–	0.16	0.26	0.07	Dépôts du fonds de stabilisation	5
2.24	1.45	0.99	0.85	1.42	0.93	1.67	Autre actif	6
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total	7
							Passif	
							Comptes à payer:	11
0.90	1.27	0.88	–	0.58	0.48	0.65	Intérêts	a
–	–	–	–	0.03	0.48	0.05	Dividendes	b
0.10	–	0.41	–	0.29	0.31	0.43	Autres	c
1.00	1.27	1.29	–	0.90	1.27	1.13	Total	d
							Emprunts à rembourser:	12
0.92	3.98	4.89	–	1.82	4.78	0.02	Aux caisses centrales	a
–	0.18	0.20	11.11	0.15	1.32	1.99	Aux banques	b
0.18	0.08	0.14	–	0.07	0.06	2.27	Autres	c
1.10	4.24	5.23	11.11	2.04	6.16	4.28	Total	d
							Dépôts à vue:	13
23.83	11.30	32.13	37.61	45.12	22.22	4.88	Sociétaires	a
–	–	–	–	–	–	54.98	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
							Dépôts à terme:	14
28.17	40.16	29.97	9.40	23.32	24.23	0.31	Sociétaires	a
–	–	–	–	–	–	26.54	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
52.00	51.46	62.10	47.01	68.44	46.45	86.71	Total des dépôts	c
0.08	–	0.01	–	0.52	0.14	0.29	Autre passif	15
54.18	56.97	68.63	58.12	71.90	54.02	92.41	Passif total	16
							Avoir des sociétaires	
							Capital social:	20
40.60	37.60	24.66	36.76	23.33	40.47	5.48	Parts ordinaires	a
0.19	0.09	1.67	–	0.21	0.20	–	Montant net des successions ou dotations	b
–	–	0.15	–	0.05	0.03	–	Autres	c
40.79	37.69	26.48	36.76	23.59	40.70	5.48	Total	d
							Réserves:	21
2.18	1.76	2.16	2.56	3.40	2.67	1.41	Statutaire	a
–	1.00	–	–	0.04	0.18	0.01	Fonds de stabilisation	b
0.03	–	0.07	–	0.03	0.02	0.09	Fluctuation des obligations	c
–	0.02	0.02	–	0.01	0.04	–	Fonds d'éducation	d
0.37	0.42	0.24	–	0.31	1.01	0.26	Générales	e
2.58	3.20	2.49	2.56	3.79	3.92	1.77	Total	f
2.45	2.14	2.40	2.56	0.72	1.36	0.34	Bénéfices non répartis	22
45.82	43.03	31.37	41.88	28.10	45.98	7.59	Total de l'avoir des sociétaires	23
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total	24

TABLE 20. Estimated Statements of Operations for Local and Central Credit Unions, 1972

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	Revenue							
1	Loan interest	301	886	5,907	4,300	166,000	87,042	20,178
2	Bond and debenture interest	2	1	77	392	58,540	6,329	2,197
3	Income from investment in centrals	10	3	233	402	24,073	3,790	423
4	Service charges	1	9	77	48	11,472	398	198
5	Other revenue	6	12	152	219	5,048	2,403	651
6	Total revenue	320	911	6,446	5,361	265,133	99,962	23,647
	Expenditures							
7	Audit and inspection	3	2	24	21	..	342	98
8	Charges: Clearing, service, etc.	1	2	62	..	..	311	..
9	Depreciation	—	10	89	..	5,883	740	293
10	Dues: League, federation, etc.	1	11	71	100	5,928	273	154
11	Heat, power, water	—	4	32	125	1,272	197	88
	Insurance:							
12	Loan	21	74	708	549	12,391	8,393	1,733
13	Other	1	3	29	60	2,117	454	791
14	Interest on borrowings	12	174	152	43	827	1,921	921
15	Interest on deposits	26	88	988	361	114,263	22,985	13,540
16	Postage, stationery, telephone	2	24	159	—	3,695	1,588	470
17	Promotional: Advertising, donations, etc.	—	10	55	—	1,581	926	203
18	Rent	—	10	39	—	1,069	627	140
19	Repairs and maintenance	—	5	37	—	3,371	428	126
20	Salaries, honoraria, etc.	49	133	1,078	694	40,547	11,130	3,431
21	Staff benefits	1	5	65	..	3,299	740	226
22	Taxes: Property and business	2	1	50	..	1,881	352	179
23	Unclassified	2	14	202	376	24,853	3,998	651
24	Total expenditures	121	570	3,840	2,329	222,977	55,405	23,042
25	Operating surplus	199	341	2,606	3,032	42,156	44,557	605
26	Less: Dividends	134	210	1,594	2,096	13,785	30,284	—
27	Interest and/or patronage rebates	73	54	148	243	12,418	10,794	752
28	Unappropriated surplus for the year	— 8	77	864	693	15,953	3,479	— 147

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.
(2) Since provinces will not always report all items, percentages will not add up to totals.

TABLEAU 20. États estimatifs des revenus et dépenses, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1972

Sask.	Alta — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada(1)	Centrals — Centrales		No
thousands of dollars — milliers de dollars							
						Revenus	
27,701	17,649	49,453	4	379,421	17,729	Intérêt sur prêts	1
3,136	1,224	3,335	—	75,233	46,350	Intérêt d'obligations	2
9,654	1,750	540	—	40,878	—	Revenu de placements dans les centrales	3
1,548	—	922	—	14,673	13	Frais d'administration	4
206	—	631	4	9,332	16,163	Autres revenus	5
42,245	20,623	54,881	8	519,537	80,255	Total des revenus	6
						Dépenses	
229	..	378	—	..	118	Vérification et inspection	7
416	..	586	—	..	854	Frais: Compensation, administration, etc.	8
687	..	545	—	..	321	Amortissement	9
268	..	285	—	..	197	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
183	..	183	—	..	69	Chauffage, électricité, eau	11
						Assurances:	
2,647	1,467	3,336	—	31,317	67	Prêts	12
119	—	187	—	3,761	58	Autres	13
431	821	2,414	2	7,718	3,422	Intérêt sur emprunts	14
13,634	5,380	19,058	2	190,325	47,001	Intérêt sur dépôts	15
733	599	1,108	—	8,378	755	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
387	—	571	—	..	665	Publicité, dons, etc.	17
203	505	589	—	3,182	205	Loyer	18
360	—	497	—	4,824	160	Réparations et entretien	19
6,109	3,480	7,882	2	74,535	4,172	Appointements, honoraires, etc.	20
364	..	476	—	..	319	Avantages sociaux	21
314	—	213	—	2,992	166	Taxes foncières et d'affaires	22
1,307	2,309	1,249	—	34,961	14,819	Divers	23
28,391	14,561	39,557	6	390,799(2)	73,368	Total des dépenses	24
13,854	6,062	15,324	2	128,738	6,887	Excédent d'exploitation	25
8,677	3,511	6,447	2	66,740	2,900	Déduire: Dividendes	26
389	543	980	—	26,394	539	Intérêt et ristournes	27
4,788	2,008	7,897	—	35,604	3,448	Excédent annuel non affecté	28

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.
(2) Vue que les provinces ne déclarent pas toujours tous les postes, les pourcentages ne correspondront pas aux totaux.

TABLE 21. Common-size Operating Statements of Local and Central Credit Unions, 1972

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		percentage — pourcentage						
	Revenue							
1	Loan interest, net	94.06	97.25	91.64	80.21	62.61	87.08	85.33
2	Bond and debenture interest	0.62	0.11	1.20	7.31	22.08	6.33	9.29
3	Income from investment in centrals	3.13	0.33	3.61	7.50	9.08	3.79	1.79
4	Service charges	0.31	0.99	1.19	0.90	4.33	0.40	0.84
5	Other revenue	1.88	1.32	2.36	4.08	1.90	2.40	2.75
6	Total revenues	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	Expenditures							
7	Audit and inspection	0.94	0.22	0.37	0.39	..	0.34	0.41
8	Charges: Clearing, service, etc.	0.31	0.22	0.96	..	..	0.31	..
9	Depreciation	–	1.10	1.38	..	2.22	0.74	1.24
10	Dues: League, federation, etc.	0.31	1.21	1.10	1.87	2.24	0.27	0.63
11	Heat, power, water	–	0.44	0.50	2.33	0.48	0.20	0.37
	Insurance:							
12	Loan	6.56	8.12	10.98	10.24	4.67	8.40	7.32
13	Other	0.31	0.33	0.45	1.12	0.80	0.46	3.35
14	Interest on borrowings	3.75	19.10	2.36	0.80	0.31	1.92	3.90
15	Interest on deposits	8.12	9.66	15.33	6.73	43.10	22.99	57.26
16	Postage, stationery, telephone	0.63	2.63	2.47	–	1.39	1.59	1.99
17	Promotional: Advertising, donations, etc.	–	1.10	0.85	–	0.60	0.93	0.86
18	Rent	–	1.10	0.61	–	0.40	0.63	0.59
19	Repairs and maintenance	–	0.55	0.57	–	1.27	0.43	0.53
20	Salaries, honoraria, etc.	15.31	14.60	16.72	12.95	15.29	11.13	14.51
21	Staff benefits	0.31	0.55	1.01	..	1.25	0.74	0.96
22	Taxes: Property and business	0.63	0.11	0.78	..	0.71	0.35	0.76
23	Unclassified	0.63	1.53	3.13	7.01	9.37	4.00	2.74
24	Total expenditures	37.81	62.57	59.57	43.44	84.10	55.43	97.44
25	Operating surplus	62.19	37.43	40.43	56.56	15.90	44.57	2.56
26	Less: Dividends	41.87	23.05	24.73	39.10	5.20	30.30	–
27	Interest and/or patronage rebates	22.82	5.93	2.30	4.53	4.68	10.80	3.18
28	Undivided surplus	– 2.50	8.45	13.40	12.93	6.02	3.47	– 0.62
29	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

(1) Since provinces will not always report all items, percentages will not add up to totals.

TABLEAU 21. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1972

Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		Centrals — Centrales		N°
				Based on dollar values — Fondés sur la valeur en dollars	Based on average of provincial ratios — Fondés sur les moyennes provinciales			
percentage — pourcentage								
							Revenus	
65.57	85.58	90.11	50.00	73.03	80.86	22.09	Intérêt de prêts, net	1
7.42	5.94	6.08	–	14.48	6.64	57.75	Intérêt d'obligations	2
22.85	8.48	0.98	–	7.87	6.15	–	Revenus des placements dans les caisses centrales.	3
3.66	–	1.68	–	2.82	1.59	.02	Frais d'administration	4
0.50	–	1.15	50.00	1.80	2.04	20.14	Autres revenus	5
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.0(1)	100.00	Total des revenus	6
							Dépenses	
0.54	..	0.69	–	..	0.49	.15	Vérification et inspection	7
0.98	..	1.07	–	..	0.54	1.06	Frais: compensation, administration, etc.	8
1.63	..	0.99	–	..	1.33	.40	Amortissement	9
0.63	..	0.52	–	..	0.98	.25	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
0.43	..	0.33	–	..	0.64	.09	Chauffage, électricité, eau	11
							Assurances:	
6.27	7.11	6.08	–	6.03	7.58	.08	Prêts	12
0.28	–	0.34	–	0.72	0.83	.07	Autres	13
1.02	3.98	4.40	25.00	1.49	6.05	4.26	Intérêt sur emprunts	14
32.27	26.09	34.73	25.00	36.63	25.57	58.56	Intérêt sur dépôts	15
1.74	2.90	2.02	–	1.61	1.93	.94	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
0.92	..	1.04	–	..	0.90	.83	Publicité, dons, etc.	17
0.48	2.45	1.07	–	0.61	0.92	.26	Loyer	18
0.85	–	0.91	–	0.93	0.73	.20	Réparations et entretien	19
14.46	16.87	14.36	25.00	14.35	15.56	5.20	Appointements, honoraires, etc.	20
0.86	..	0.87	–	..	0.82	.40	Avantages sociaux	21
0.74	–	0.39	–	0.58	0.56	.21	Taxes foncières et d'affaires	22
3.11	11.21	2.27	–	6.73	4.50	18.46	Divers	23
67.21	70.61	72.08	75.00	75.22	65.93(1)	91.42	Total des dépenses	24
32.79	29.39	27.92	25.00	24.78	34.07	8.58	Excédent d'exploitation	25
20.54	17.02	11.75	25.00	12.85	21.69	3.61	Déduire: Dividendes	26
0.92	2.63	1.79	–	5.08	5.96	.67	Intérêts et ristournes	27
11.33	9.74	14.38	–	6.85	7.66	4.30	Bénéfices non répartis	28
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00(1)	100.00	Total	29

(1) Comme les provinces ne rempliront pas toujours tous les postes, les pourcentages ne correspondront pas aux totaux.

TABLE 22. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Local and Central Credit Unions, 1972

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars — milliers de dollars						
1	Balance beginning of year ...	11	44	1,989	531	4,057(2)	5,208	—
	Add:							
2	Operating surplus	199	341	2,606	3,032	42,156	44,557	605
	Deduct:							
	Appropriations to:							
3	Statutory reserve	— 117	76	253	521	16,821	2,531	146
4	Bond fluctuation reserve.	—	—	—	—	—	[illegible]	—
5	Education reserve	1	19	36	—	—	4	—
6	Other reserves	101	—	122	68	—	609	1,808
7	Dividends on shares	134	210	1,594	2,096	13,785	30,284	—
8	Patronage and/or interest rebates.	73	54	148	243	12,418	10,794	752
9	Other adjustments	—	—	120	95	— 719	805	— 2,201
10	Balance end of year	18	26	2,322	540	3,908	4,736	—

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.
(2) Revised figures reflect a change from a calendar to a fiscal basis of reporting.

TABLEAU 22. États estimatifs des bénéfices non repartis, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1972

Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada(1)	Centrals — Centrales		N°
thousands of dollars — milliers de dollars							
12,856	4,735	12,446	4	41,881	4,384	Solde au début de l'année	1
						Ajouter:	
13,854	6,062	15,324	2	128,738	6,887	Excédent d'exploitation	2
						Déduire:	
						Affectations:	
1,827	1,222	2,825	1	26,216	2,033	À la réserve statutaire	3
13	—	193	—	208	478	À la réserve pour fluctuation des obligations.	4
14	— 8	181	—	247	— 117	Au fonds d'éducation	5
764	256	658	—	4,386	830	Aux autres réserves	6
8,677	3,511	6,447	2	66,740	2,900	Dividendes des parts sociales	7
389	543	980	—	26,394	539	Ristournes et intérêt	8
75	—	102	—	— 1,723	— 44	Autres rajustements	9
14,941	5,273	16,384	3	48,151	4,652	Solde à la fin de l'année	10

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.
(2) Les chiffres rectifiés tiennent compte du changement apporté à la base de déclaration qui n'est plus l'année civile mais l'année financière.

TABLE 23. Estimated Statements of Reserve Accounts for Local and Central Credit Unions, 1972

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	New Brunswick — Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	Statutory reserve							
1	Balance beginning of year	149	200	2,373	3,329	127,293	44,548	2,263[r]
	Add:							
2	Appropriation from undivided surplus	– 117	76	253	521	16,821	2,531	246
3	Recovery of loans written off	1	1	45	–	–	720	–
4	Entrance fees and fines	–	–	2	1	253	24	–
5	Refund of stabilization deposits	–	–	–	–	–	–	–
6	Other	1	–	10	–	–	–	–
	Deduct:							
7	Loans written off	1	22	427	103	–	3,494	–
8	Appropriation to stabilization deposits.	–	3	–	145	–	–	–
9	Other	–	–	9	–	57	–	– 185
10	Balance end of year	33	252	2,247	3,603	144,310	44,329	2,694
	Stabilization deposits reserve							
11	Balance beginning of year	–	7	–	425	–	–	–
	Add:							
12	Appropriation from statutory reserve	–	3	–	145	–	–	–
	Deduct:							
13	Recovery of deposits	–	–	–	–	–	–	–
14	Balance end of year	–	10	–	570	–	–	–
	Bond fluctuation reserve							
15	Balance beginning of year	–	–	–	–	–	1,441	–
	Add:							
16	Appropriation from undivided surplus	–	–	–	–	–	2	–
17	Profit on sale or maturity of bonds	–	–	–	–	–	–	–
18	Other	–	–	–	–	–	–	–
	Deduct:							
19	Losses on sale or maturity of bonds	–	–	–	–	–	–	–
20	Other	–	–	–	–	–	–	–
21	Banlance end of year	–	–	–	–	–	1,443	–
	Education reserve							
22	Balance beginning of year	3	12	38	181	–	302	–
	Add:							
23	Appropriation from undivided surplus	1	19	36	–	–	4	–
	Deduct:							
24	Charges and adjustments	2	13	45	142	–	24	–
25	Balance end of year	2	18	29	39	–	282	–
	General reserves							
26	Balance beginning of year	80	18	506	50	–	4,864	8,611
	Add:							
27	Appropriation from undivided surplus	101	–	122	68	–	609	1,808
	Deduct:							
28	Charges and adjustments	3	3	269	6	–	599	–
29	Balance end of year	178	15	359	112	–	4,874	10,419

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

TABLEAU 23. États estimatifs des comptes de réserve, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1972

Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada(1)	Centrals — Centrales		N°
thousands of dollars — milliers de dollars							
						Réserve statutaire	
11,821	3,892	12,691	2	208,561	16,774	Solde au début de l'année	1
						Ajouter:	
1,837	1,222	2,825	1	26,216	2,033	Affectations provenant des bénéfices non répartis.	2
68	158	84	—	1,877	—	Recouvrements sur prêts radiés	3
31	5	—	—	316	—	Droits d'inscription et amendes	4
—	6	—	—	6	—	Remboursement des dépôts de stabilisation	5
—	—	438	—	449	137	Autres	6
						Déduire:	
517	397	1,288	—	6,249	73	Prêts radiés	7
—	545	—	—	693	60	Affectations au fonds de stabilisation	8
—	—	—	—	— 119	58	Autres	9
13,240	4,341	14,750	3	229,802	18,753	Solde à la fin de l'année	10
						Fonds de stabilisation	
—	1,934	—	—	2,366	—	Solde au début de l'année	11
						Ajouter:	
—	545	—	—	693	60	Affectations provenant de la réserve statutaire	12
						Déduire:	
—	6	—	—	6	—	Recouvrements de dépôts	13
—	2,473	—	—	3,053	60	Solde à la fin de l'année	14
						Réserve pour fluctuation des obligations	
171	—	426	—	2,038	1,451	Solde au début de l'année	15
						Ajouter:	
13	—	193	—	208	478	Affectations provenant des bénéfices non répartis.	16
29	—	—	—	29	3	Bénéfices sur la vente ou l'arrivée à l'échéance d'obligations.	17
—	—	—	—	—	—	Autres	18
						Déduire:	
—	—	142	—	142	707	Pertes sur la vente ou l'arrivée à l'échéance d'obligations.	19
—	—	—	—	—	1	Autres	20
213	—	477	—	2,133	1,224	Solde à la fin de l'année	21
						Fonds d'éducation	
10	67	128	—	741	123	Solde au début de l'année	22
						Ajouter:	
14	— 8	181	—	247	— 117	Affectations provenant des bénéfices non répartis.	23
						Déduire:	
14	25	162	—	427	—	Frais et rajustements	24
10	34	147	—	561	6	Solde à la fin de l'année	25
						Réserves générales	
1,364	771	1,331	—	17,595	2,891	Solde au début de l'année	26
						Ajouter:	
764	256	658	—	4,386	830	Affectations provenant des bénéfices non répartis.	27
						Déduire:	
— 116	—	380	—	1,144	332	Frais et rajustements	28
2,244	1,027	1,609	—	20,837	3,389	Solde à la fin de l'année	29

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

TABLE 24. Balance Sheets, 1971

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	New Brunswick — Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	Assets							
1	Cash and demand deposits:							
a	On hand	90	106	760	–	49,056	6,033	4,052
b	Deposited in banks	18	7	874	2,170	9,275	24,856	1,882
c	Deposited in centrals	15	42	1,388	2,385	457,822	17,099	13,492
d	Other	1	–	–	–	24,125	13,027	–
2	Investments:							
a	Shares in centrals	14	60	610	110	13,737	12,848	4,288
b	Term deposits	78	–	987	4,990	9,169	47,464	10,951
c	Government of Canada	8	49	79	309	41,611	9,411	1,536
d	Provincial governments	5	5	–	337	124,153	19,991	1,108
e	Municipal governments	30	–	40	1,778	437,065	33,966	3,180
f	Religious institutions	–	–	–	267	24,500	–	–
g	Hospitals	–	–	–	112	22,400	–	84
h	Other	–	1	3,269	1,115	58,888	22,105	4,390
3	Loans:							
a	Cash loans:							
i	Personal	2,030	6,766	43,247	25,653	585,934	633,349	81,865
ii	Farm	–	–	200	600	58,909	3,977	12,136
iii	Co-operatives and other enterprises	5	1	–	204	5,531	2,367	6,683
iv	Other	1	–	–	690	29,551	1,758	5,724
v	Local credit unions	–	–	–	–	–	–	–
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	142	–	2,489	9,656	946,191	177,886	44,328
ii	Farm	–	–	–	1,382	24,000	3,302	9,577
iii	Co-operatives and other enterprises	–	–	–	161	–	1,340	8,427
iv	Other	–	–	26	175	–	1,693	4,251
4	Fixed assets(2):							
a	Land and buildings	39	74	1,399	381	79,403	13,210	4,[illegible]
b	Equipment and furniture	4	21	299	136	19,865	3,275	[illegible]
5	Stabilization fund deposits	–	19	–	296	–	596	–
6	Other assets	–	32	170	104	24,680	9,731	4,[illegible]r
7	Total assets	2,480	7,183	55,777	53,011	3,045,865	1,059,284	227,668r
	Liabilities							
11	Accounts payable:							
a	Interest	7	–	–	57	20,342	3,231	–
b	Dividends	1	156	–	1,720		146	–
c	Other	3	16	107	125		2,018	–
12	Loans paysble:							
a	Centrals	9	2,125	2,121	77	6,868	20,930	8,953
b	Banks	66	104	12	425	3,972	1,726	500
c	Other	–	3	148	–	663	1,208	–
13	Demand deposits:							
a	By members	64	749	3,080	3,459	1,903,459	295,497	62,392
b	By local credit unions	–	–	–	–	–	–	–
14	Term deposit:							
a	By members	233	554	8,418	2,654	633,215	100,367	143,957
b	By local credit unions	–	–	–	–	–	–	–
15	Other liabilities	–	8	251	–	–	1,244	–
16	Total liabilities	383	3,715	14,137	8,517	2,568,519	426,367	215,802
	Members' equities							
20	Share capital:							
a	Ordinary	1,854	3,187	36,652	39,978	308,696	574,301	
b	Net estate endowment	–	–	82	–	–	934	992
c	Other	–	–	–	–	–	1,319	
21	Reserves:							
a	Statutory	149	200	2,373	3,329	127,293	44,548	2,263r
b	Stabilization deposits	–	7	–	425	–	–	–
c	Bond fluctuation	–	–	–	–	–	1,441	–
d	Education	3	12	38	181	–	302	–
e	General	80	18	506	50	–	4,864	8,611r
22	Undivided surplus	11	44	1,989	531	41,357	5,208	–
23	Total members' equities	2,097	3,468	41,640	44,494	477,346	632,917	11,[illegible]r
24	Total liabilities and members' equities	2,480	7,183	55,777	53,011	3,045,865	1,059,284	227,[illegible]r

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.
(2) Fixed assets are shown after deduction of accumulated depreciation.
(3) Includes stabilization deposits received from locals.

TABLEAU 24. Bilans, 1971

Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada(1)	Centrals — Centrales		N°
thousands of dollars — milliers de dollars							
						Actif	
						En caisse et dépôts à vue:	1
5,430	224	5,323	13	71,087	11,907	En caisse	a
3,366	2,258	1,004	—	45,710	78,487	Dépôts dans les banques	b
15,788	3,609	6,701	—	518,341	15,167	Dépôt dans les caisses centrales	c
517	748	4,147	—	42,565	15,500	Autres	d
						Placements:	2
11,961	2,038	8,615	—	54,281	828	Parts sociales dans les caisses centrales	a
95,463	22,908	33,820	1	225,831	100,040	Dépôts à terme	b
4,589	860	1,325	—	59,777	45,915	Obligations du gouvernement du Canada	c
11,304	651	745	—	158,299	152,146	Obligations des provinces	d
24,326	255	2,823	—	503,463	102,455	Obligations des municipalités	e
—	—	—	—	24,767	—	Institutions religieuses	f
—	—	—	—	22,596	—	Hôpitaux	g
—	2,785	3,425	—	95,978	119,566	Autres	h
						Prêts:	3
						Prêts sur reconnaissance de dette:	a
60,602	109,656	134,753	30	1,683,885	—	Personnels	i
37,329	—	2,114	—	115,265	—	Agricoles	ii
10,587	—	5,708	—	31,086	23,516	Coopératives et autres entreprises	iii
15,064	—	—	—	52,788	41,137	Autres	iv
—	—	—	—	—	75,982	Caisses locales d'épargne et de crédit	v
						Prêts hypothécaires:	b
63,418	26,951	224,420	—	1,495,481	—	Habitations	i
45,243	—	7,093	—	90,597	—	Fermes	ii
21,996	—	15,603	—	47,527	28,683	Coopératives et autres entreprises	iii
29,908	—	—	—	36,053	10,793	Autres	iv
8,520	3,735	7,629	—	118,316	12,533	Immobilisations(2): Terrains et bâtiments	4 a
2,074	987	1,385	—	28,946	1,670	Matériel et mobilier	b
—	1,688	5,690	—	8,289	716	Dépôts du fonds de stabilisation	5
11,374	2,345	5,839	—	59,063r	15,352(3)	Autre actif	6
478,819	181,698	478,162	44	5,589,991r	852,393	Actif total	7
						Passif	
						Comptes à payer:	11
3,756	1,000	741	—	8,792	3,118	Intérêt	a
—	—	877	—	23,242	1,437	Dividendes	b
1,083	767	406	—	4,525	4,046	Autres	c
						Emprunts à rembourser:	12
5,597	5,835	17,926	—	70,441	47	Aux caisses centrales	a
127	387	197	—	7,516	7,199	Aux banques	b
664	124	1,657	—	4,467	11,541	Autres	c
						Dépôts à vue:	13
107,605	16,199	138,006	—	2,530,510	24,437	Sociétsires	a
—	—	—	—	—	443,605	Caisses locales d'épsrgne et de crédit	b
						Dépôts à terme:	14
124,456	67,707	131,950	—	1,213,511	23,372	Sociétaires	a
—	—	—	—	—	243,788	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
287	—	—	—	1,790	2,298	Autre passif	15
243,575	92,019	291,760	—	3,864,794	764,888	Passif total	16
						Avoir des sociétaires	
						Capital social:	20
205,708	78,003	146,722	38	1,398,126	61,805	Parts ordinaires	a
1,315	277	11,507	—	14,119	—	Montant des successions ou dotations	b
—	—	1,151	—	2,470	—	Autres	c
						Réserve:	21
11,821	3,892	12,691	2	208,561r	16,774	Statutaire	a
—	1,934	—	—	2,366	—	Fonds de stabilisation	b
171	—	426	—	2,038	1,451	Fluctuation des obligations	c
10	67	128	—	741	123	Fonds d'éducation	d
1,364	771	1,331	—	17,595r	2,968	Générales	e
12,856	4,735	12,446	4	79,181	4,384	Bénéfices non répartis	22
235,244	89,679	186,402	44	1,725,197r	87,505	Total de l'avoir des sociétaires	23
478,819	181,698	478,162	44	5,589,991r	852,393	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	24

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les centrales.
(2) Déduction faite de l'amortissement accumulé.
(3) Y compris des dépôts au fond de stabilisation reçus des caisses locales.

TABLE 25. Common-size Balance Sheets of Local and Central Credit Unions, 1971

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	New Brunswick — Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
		percentage — pourcentage						
	Assets							
1	Cash and demand deposits:							
a	On hand	3.63	1.48	1.36	—	1.61	.57	1.78
b	Deposited in banks	.73	.10	1.57	4.09	.31	2.35	.83
c	Deposited in centrals	.60	.58	2.49	4.50	15.03	1.61	5.93
d	Other	.04	—	—	—	.79	1.23	—
e	Total	5.00	2.16	5.42	8.59	17.74	5.76	8.54
2	Investments:							
a	Shares in centrals	.57	.84	1.10	.21	.45	1.21	1.88
b	Term deposits	3.14	—	1.77	9.41	.30	4.48	4.81
c	Government of Canada	.32	.68	.14	.58	1.37	.89	.67
d	Provincial governments	.20	.07	—	.64	4.08	1.89	.49
e	Municipal governments	1.21	—	.07	3.35	14.35	3.21	1.40
f	Religious institutions	—	—	—	.51	.80	—	—
g	Hospitals	—	—	—	.21	.74	—	.04
h	Other	—	.01	5.86	2.10	1.93	2.08	1.93
i	Total	5.44	1.60	8.94	17.01	24.02	13.76	11.22
3	Loans:							
a	Cash loans:							
i	Personal	81.86	94.19	77.53	48.39	19.24	59.79	35.96
ii	Farm	—	—	.36	1.13	1.93	.37	5.33
iii	Co-operatives and other enterprises	.20	.01	—	.38	.18	.22	2.93
iv	Other	.04	—	—	1.30	.97	.17	2.51
v	Local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
vi	Total	82.10	94.20	77.89	51.20	22.32	60.55	46.73
b	Mortgage loans:							
i	Dwellings	5.73	—	4.46	18.21	31.06	16.79	19.47
ii	Farm	—	—	—	2.61	.79	.31	4.21
iii	Co-operatives and other enterprises	—	—	—	.31	—	.13	3.70
iv	Other	—	—	.05	.33	—	.16	1.87
v	Total	5.73	—	4.51	21.46	31.85	17.39	29.25
c	Total loans	87.83	94.20	82.40	72.66	54.17	77.94	75.98
4	Fixed assets:							
a	Land and buildings	1.57	1.03	2.40	.72	2.61	1.34	1.72
b	Equipment and furniture	.16	.29	.54	.26	.65	.31	.38
c	Total	1.73	1.32	2.94	.98	3.26	1.65	2.10
5	Stabilization fund deposits	—	.27	—	.56	—	.06	—
6	Other assets	—	.45	.30	.20	.81	.93	2.10
7	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	Liabilities							
11	Accounts payable:							
a	Interest	.28	—	—	.11	.67	.30	—
b	Dividends	.04	2.17	—	3.24	—	.01	—
c	Other	.12	.22	.19	.24	—	.19	—
d	Total	.44	2.39	.19	3.59	.67	.50	—
12	Loans payable:							
a	Centrals	.36	29.58	3.80	.16	.23	1.98	3.93
b	Banks	2.66	1.45	.02	.80	.13	.16	.22
c	Other	—	.04	.27	—	.02	.11	—
d	Total	3.02	31.07	4.09	.95	.38	2.25	4.15
13	Demand deposits:							
a	By members	2.59	10.43	5.52	6.52	62.49	27.89	27.40
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
14	Term deposits:							
a	By members	9.39	7.71	15.09	5.01	20.79	9.48	63.23
b	By local credit unions	—	—	—	—	—	—	—
c	Total deposits	11.98	18.14	20.61	11.53	83.28	37.37	90.63
15	Other liabilities	—	.12	.45	—	—	.13	—
16	Total liabilities	15.44	51.72	25.34	16.07	84.33	40.25	94.78
	Members' equities							
20	Share capital:							
a	Ordinary	74.76	44.37	65.71	75.41	10.13	54.22	.44
b	Net estate endowment	—	—	.15	—	—	.09	—
c	Other	—	—	—	—	—	.12	—
d	Total	74.76	44.37	65.86	75.41	10.13	54.43	.44
21	Reserves:							
a	Statutory	6.01	2.78	4.25	6.29	4.18	4.20	1.00
b	Stabilization deposits	—	.10	—	.80	—	—	—
c	Bond fluctuation	—	—	—	—	—	.14	—
d	Education	.12	.17	.07	.34	—	.03	—
e	General	3.23	.25	.91	.09	—	.46	3.78
f	Total	9.36	3.30	5.23	7.52	4.18	4.83	4.78
22	Undivided surplus	.44	.61	3.57	1.00	1.36	.49	—
23	Total members' equities	84.56	48.28	74.65	83.93	15.67	59.75	5.22
24	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 25. Bilan sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1971

Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada: Dollar average — Moyenne du dollar	Canada: Average of Provincial ratio — Moyenne Provinciale	Centrals — Centrales		N°
percentage — pourcentage								
							Actif	
							Encaisse et dépôts à vue:	1
1.13	.12	1.11	29.55	1.27	3.86	1.39	Encaisse	a
.70	1.24	.21	–	.82	1.10	9.21	Dépôts dans les banques	b
3.30	1.99	1.40	–	9.27	3.40	1.78	Dépôts dans les caisses centrales	c
.11	.41	.87	–	.76	.31	1.82	Autres	d
5.24	3.76	3.59	29.55	12.12	8.67	14.20	Total	e
							Placements:	2
2.50	1.12	1.80	–	.97	1.06	.10	Parts sociales dans les caisses centrales	a
19.94	12.61	7.07	2.27	4.04	5.98	11.73	Dépôts à terme	b
.96	.47	.27	–	1.07	.58	5.39	Obligations du gouvernement du Canada	c
2.36	.35	.16	–	2.83	.93	17.85	Obligations des provinces	d
5.08	.14	.59	–	9.00	2.67	12.02	Obligations des municipalités	e
–	–	–	–	.44	.12	–	Institutions religieuses	f
–	–	–	–	.41	.09	–	Hôpitaux	g
–	1.53	.72	–	1.72	1.47	14.03	Autres	h
30.84	16.23	10.61	2.27	20.48	12.90	61.12	Total	i
							Prêts:	3
							Prêts sur reconnaissance de dette:	a
12.66	60.35	28.19	68.18	30.12	53.30	–	Personnels	i
7.80	–	.44	–	2.06	1.58	–	Agricoles	ii
2.21	–	1.19	–	.56	.67	2.76	Coopératives et autres entreprises	iii
3.14	–	–	–	.94	.74	4.83	Autres	iv
–	–	–	–	–	–	8.91	Caisses locales d'épargne et de crédit	v
25.81	60.35	29.82	68.18	33.68	56.29	16.50	Total	vi
							Prêts hypothécaires:	b
13.24	14.83	46.93	–	26.75	15.52	–	Habitations	i
9.45	–	1.49	–	1.62	1.71	–	Fermes	ii
4.59	–	3.26	–	.85	1.09	3.36	Coopératives et autres entreprises	iii
6.25	–	–	–	.65	.79	1.27	Autres	iv
33.53	14.83	51.68	–	29.87	19.11	4.63	Total	v
59.34	75.18	81.50	68.18	63.55	75.40	21.13	Total des prêts	
							Immobilisations:	4c
1.77	2.08	1.60	–	2.12	1.53	1.47	Terrains et bâtiments	a
.43	.54	.29	–	.52	.35	.20	Matériel et mobilier	b
2.20	2.62	1.89	–	2.64	1.88	1.67	Total	c
–	.92	1.19	–	.15	.27	.08	Dépôts du fonds de stabilisation	5
2.38	1.29	1.22	–	1.06	.88	1.80	Autre actif	6
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total	7
							Passif	
							Comptes à payer:	11
.78	.55	.15	–	.16	.26	.37	Intérêts	a
–	–	.18	–	.41	.51	.17	Dividendes	b
.23	.43	.09	–	.08	.16	.47	Autres	c
1.01	.98	.42	–	.65	.93	1.01	Total	d
							Emprunts à rembourser:	12
1.17	3.21	3.75	–	1.26	4.38	.01	Aux caisses centrales	a
.03	.21	.04	–	.13	.52	.84	Aux banques	b
.14	.07	.35	–	.08	.09	1.35	Autres	c
1.34	3.49	4.14	–	1.47	4.99	2.20	Total	d
							Dépôts à vue:	13
22.47	8.91	28.86	–	45.27	18.46	2.87	Sociétaires	a
–	–	–	–	–	–	52.04	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
							Dépôts à terme:	14
25.99	37.26	27.60	–	21.71	20.14	2.74	Sociétaires	a
–	–	–	–	–	–	28.60	Caisses locales d'épargne et de crédit	b
48.46	46.17	56.46	–	66.98	38.60	86.25	Total des dépôts	c
.06	–	–	–	.03	.07	.27	Autre passif	15
50.87	50.64	61.02	–	69.13	44.59	89.73	Passif total	16
							Avoir des sociétaires	
							Capital social:	20
43.38	42.93	30.68	86.36	25.01	48.04	7.25	Parts ordinaires	a
.27	.15	2.41	–	.25	.27	–	Montant net des successions ou dotations	b
–	–	.24	–	.05	.04	–	Autres	c
43.65	43.08	33.33	86.36	25.31	48.35	7.25	Total	d
							Réserves:	21
2.47	2.14	2.65	4.55	3.73	3.68	1.94	Statutaire	a
–	1.06	–	–	.04	.18	–	Fonds de stabilisation	b
.04	–	.09	–	.04	.02	.17	Fluctuation des obligations	c
.00	.04	.03	–	.01	.07	.01	Fonds d'éducation	d
.28	.42	.28	–	.32	.89	.35	Générales	e
2.79	3.66	3.05	4.55	4.14	4.84	2.50	Total	f
2.69	2.62	2.60	9.09	1.42	2.22	.52	Bénéfices non répartis	22
46.13	49.36	38.98	100.00	30.87	55.41	10.27	Total de l'avoir des sociétaires	23
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total	24

TABLE 26. Estimated Statements of Operations for Local and Central Credit Unions, 1971

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	Revenue							
1	Loan interest	234	609	4,694	3,413	139,111	71,308	16,899
2	Bond and debenture interest	1	1	42	311	50,731	4,640	950
3	Income from investment in centrals	5	3	226	336	14,404	3,123	–
4	Service charges	–	2	53	32	11,442	321	–
5	Other revenue	7	15	103	202	2,246	2,305	1,833
6	Total revenue	247	630	5,118	4,294	217,934	81,697	19,682
	Expenditures							
7	Audit and inspection	1	2	20	15	819	269	72
8	Charges: Clearing, service, etc.	1	7	58	–	966	350	191
9	Depreciation	1	4	47	–	3,220	445	133
10	Dues: League, federation, etc.	1	10	57	80	5,780	177	134
11	Heat, power, water	–	3	24	90	1,078	167	66
	Insurance:							
12	Loan	15	54	581	468	11,532	7,101	1,483
13	Other	1	1	20	27	2,016	364	–
14	Interest on borrowings	7	132	135	35	840	1,695	1,002
15	Interest on deposits	6	50	501	–	93,935	14,387	9,186
16	Postage, stationery, telephone	2	12	123	–	3,636	1,253	303
17	Promotional: Advertising, donations, etc.	–	1	26	–	1,762	684	–
18	Rent	–	7	41	–	757	604	114
19	Repairs and maintenance	–	1	29	–	2,858	309	105
20	Salaries, honoraria, etc.	42	87	880	550	36,012	9,612	2,378
21	Staff benefits	1	3	58	–	2,757	603	119
22	Taxes: Property and business	–	1	31	–	1,838	289	145
23	Unclassified	3	14	135	428	13,005	2,366	4,251
24	Total expenditures	81	389	2,766	1,693	182,811	40,675	19,682
25	Operating surplus	166	241	2,352	2,601	35,123	41,022	–
26	Less: Dividends	97	308	1,407	1,719	14,538	27,730	–
27	Interest and/or patronage rebates	37	6	123	99	5,131	5,535	–
28	Unappropriated surplus for the year	32	– 73	822	783	15,454	7,757	–

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

TABLEAU 26. États estimatifs des revenus et dépenses, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1971

Sask.	Alta — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada(1)	Centrals — Centrales		No
thousands of dollars — milliers de dollars							
						Revenus	
24,498	12,645	35,444	4	308,859	15,087	Intérêt de prêts	1
2,198	400	2,513	–	61,787	28,071	Intérêt d'obligations	2
6,469	1,600	500	–	26,666	543	Revenu de placements dans les centrales	3
1,409	–	737	–	13,996	2,158	Frais d'administration	4
386	294	622	–	8,013	12,805	Autres revenus	5
34,960	14,939	39,816	4	419,321	58,664	Total des revenus	6
						Dépenses	
257	–	289	–	1,744	164	Vérification et inspection	7
423	–	467	–	2,463	1,029	Frais: Compensation, administration etc.	8
598	–	528	–	4,976	224	Amortissement	9
300	–	300	–	6,839	200	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
162	–	163	–	1,753	44	Chauffage, électricité, eau	11
						Assurances:	
1,440	1,140	2,939	–	27,753	53	Prêts	12
112	–	116	–	2,657	34	Autres	13
634	–	1,684	–	6,164	1,535	Intérêt sur emprunts	14
10,056	3,945	12,339	–	144,405	32,210	Intérêt sur dépôts	15
630	492	815	–	7,266	617	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
336	–	284	–	3,093	173	Publicité, dons, etc.	17
260	353	284	–	2,420	160	Loyer	18
252	–	430	–	3,984	71	Réparations et entretien	19
5,345	2,513	6,318	1	63,738	3,369	Appointements, honoraires, etc.	20
293	–	341	–	4,175	272	Avantages sociaux	21
292	–	210	–	2,806	95	Taxes foncières et d'affaires	22
468	1,531	703	–	22,904	13,107	Divers	23
22,858	9,974	28,210	1	309,140	53,357	Total des dépenses	24
12,102	4,965	11,606	3	110,181	5,307	Excédent d'exploitation	25
8,460	3,347	6,336	–	63,942	2,716	Déduire: Dividendes	26
142	483	781	–	12,337	12	Intérêt et ristournes	27
3,500	1,135	4,489	3	33,902	2,579	Excédent annuel non affecté	28

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

TABLE 27. Common-Size Operating Statements of Local and Central Credit Unions, 1971

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		percentage — pourcentage						
	Revenue							
1	Loan interest net	94.74	96.67	91.72	79.48	63.83	87.29	85.86
2	Bond and debenture interest	.41	.16	.82	7.24	23.28	5.68	4.83
3	Income from investment in centrals	2.02	.47	4.42	7.83	6.61	3.82	—
4	Service charges	—	.32	1.03	.75	5.25	.39	—
5	Other revenue	2.83	2.38	2.01	4.70	1.03	2.82	9.31
6	Total revenues	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	Expenditures							
7	Audit and inspection	.41	.32	.39	.35	.38	.33	.37
8	Charges: Clearing, service, etc.	.41	1.11	1.13	—	.44	.43	.97
9	Depreciation	.41	.63	.92	—	1.48	.54	.68
10	Dues: League, federation, etc.	.41	1.58	1.11	1.86	2.65	.22	.68
11	Heat, power, water	—	.48	.47	2.10	.50	.20	.34
	Insurance:							
12	Loan	6.07	8.57	11.35	10.90	5.29	8.69	7.53
13	Other	.41	.16	.39	.63	.92	.45	—
14	Interest on borrowings	2.82	20.95	2.64	.81	.39	2.07	5.09
15	Interest on deposits	2.42	7.94	9.79	—	43.10	17.61	46.67
16	Postage, stationery, telephone	.81	1.91	2.40	—	1.67	1.53	1.54
17	Promotional: Advertising, donations, etc.	—	.16	.51	—	.81	.84	—
18	Rent	—	1.11	.80	—	.35	.74	.58
19	Repairs and maintenance	—	.16	.57	—	1.31	.38	.53
20	Salaries, honoraria, etc.	17.00	13.81	17.19	12.81	16.52	11.77	12.08
21	Staff benefits	.41	.48	1.13	—	1.26	.74	.60
22	Taxes: Property and business	—	.16	.61	—	.84	.35	.74
23	Unclassified	1.21	2.22	2.64	9.97	5.97	2.90	21.60
24	Total expenditures	32.79	61.75	54.04	39.43	83.88	49.79	100.00
25	Operating surplus	67.21	38.25	45.96	60.57	16.12	50.21	—
26	Less: Dividends	39.27	24.60	27.49	40.03	6.67	33.94	—
27	Interest and/or patronage rebates	15.38	.95	2.40	2.31	2.36	6.78	—
28	Undivided surplus	12.55	12.70	16.07	18.23	7.09	9.49	—
29	Total	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 27. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1971

Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		Centrals — Centrales		N°
				Based on dollar values — Fondés sur la valeur en dollars	Based on average of provincial ratios — Fondés sur les moyennes provinciales			
percentage — pourcentage								
							Revenus	
70.08	84.64	89.02	100.00	73.66	85.76	25.72	Intérêt de prêts, net	1
6.29	2.68	6.31	–	14.73	5.24	47.85	Intérêt d'obligations	2
18.50	10.71	1.26	–	6.36	5.06	.92	Revenus des placements dans les caisses centrales,	3
4.03	–	1.85	–	3.34	1.24	3.68	Frais d'administration	4
1.10	1.97	1.56	–	1.91	2.70	21.83	Autres revenus	5
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total des revenus	6
							Dépenses	
.74	–	.72	–	.41	.37	.28	Vérification et inspection	7
1.21	–	1.17	–	.59	.63	1.76	Frais: compensation, administration etc.	8
1.71	–	1.33	–	1.19	.70	.38	Amortissement	9
.86	–	.75	–	1.63	.92	.34	Cotisation: Ligue, fédération, etc.	10
.46	–	.41	–	.42	.45	.08	Chauffage, électricité, eau	11
							Assurances:	
6.98	7.63	7.38	–	6.62	7.31	.09	Prêts	12
.32	–	.29	–	.63	.32	.06	Autres	13
1.81	–	4.23	–	1.47	3.71	2.62	Intérêt sur emprunts	14
28.76	26.41	30.99	–	34.44	19.43	54.91	Intérêt sur dépôts	15
1.80	3.29	2.05	–	1.73	1.55	1.05	Frais de poste, papeterie, téléphone	16
.96	–	.71	–	.74	.36	.29	Publicité, dons, etc.	17
.74	2.36	.71	–	.58	.67	.27	Loyer	18
.72	–	1.08	–	.95	.43	.12	Réparations et entretien	19
15.29	16.82	15.87	25.00	15.20	15.83	5.74	Appointements, honoraires, etc.	20
.84	–	.86	–	.99	.57	.46	Avantages sociaux	21
.84	–	.53	–	.67	.37	.16	Taxes foncières et d'affaires	22
1.34	10.25	1.77	–	5.46	5.44	22.34	Divers	23
65.38	66.76	70.85	25.00	73.72	59.06	90.95	Total des dépenses	24
34.62	33.24	29.15	75.00	26.28	40.94	9.05	Excédent d'exploitation	25
24.20	22.40	15.91	–	15.25	21.32	4.63	Déduire: Dividendes	26
.41	3.23	1.96	–	2.94	3.25	.02	Intérêts et ristournes	27
10.01	7.61	11.28	75.00	8.09	16.37	4.40	Bénéfices non répartis	28
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total	29

TABLE 28. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Local and Central Credit Unions, 1971

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	Man.
		thousands of dollars – milliers de dollars						
1	Balance beginning of year ...	8	170	1,741	416	36,027	4,517	1,184
	Add:							
2	Operating surplus	166	241	2,352	2,601	35,123	41,022	–
	Deduct:							
	Appropriations to:							
3	Statutory reserve	27	38	383	504	16,304	5,548	243
4	Bond Fluctuation reserve.	–	–	–	–	–	165	–
5	Education reserve	1	13	39	139	–	158	–
6	Other reserves	1	2	97	10	–	571	949
7	Dividends on shares	97	308	1,407	1,719	14,538	27,730	–
8	Patronage and/or interest rebates.	37	6	123	99	5,131	5,535	–
9	Other adjustments	–	–	55	15	– 6,180	624	–
10	Balance end of year	11	44	1,989	531	41,357	5,208	–

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

TABLEAU 28. États estimatifs des bénéfices non repartis, caisses d'épargne et de crédit (locales et centrales), 1971

Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada(1)	Centrals — Centrales		N°
thousands of dollars — milliers de dollars							
11,547	4,220	10,750	2	70,582	3,915	Solde au début de l'année	1
						Ajouter:	
12,102	4,965	11,606	3	110,181	5,307	Excédent d'exploitation	2
						Déduire:	
						Affectations:	
1,508	1,050	1,993	1	27,591	1,434	À la réserve statutaire	3
10	—	30	—	205	— 280	À la réserve pour fluctuation des obligations.	4
21	50	127	—	548	17	Au fonds d'éducation	5
636	—	643	—	2,909	932	Aux autres réserves	6
8,460	3,347	6,336	—	63,942	2,716	Dividendes des parts sociales	7
142	483	781	—	12,337	12	Ristournes et intérêt	8
16	— 480	—	—	— 5,950	25	Autres rajustements	9
12,856	4,735	12,446	4	79,181	4,384	Solde à la fin de l'année	10

(1) Le total du Canada et des provinces ne comprend pas les chiffres des centrales.

Selected List of Publications Relating to Credit Unions

Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit

World Council of Credit Unions, Inc. International Yearbook. P.O. Box 431, Madison, Wisconsin 53701.

Credit Union National Association, Inc. (CUNA) U.S. Yearbook. P.O. Box 431, Madison, Wisconsin 53701.

Credit Unions in Canada. A bibliography published by Communications Department. National Association of Canadian Credit Unions (NACCU), P.O. Box 800, Station U, Toronto, Ontario.

Newfoundland Co-operatives and Credit Unions. Department of Provincial Affairs and Environment. St. John's, Newfoundland.

Prince Edward Island Annual Report of Credit Unions. P.E.I. Credit Union League Ltd. Charlottetown, P.E.I.

Credit Unions, Province of Nova Scotia. Annual Report. Department of Provincial Secretary. Halifax, Nova Scotia.

Credit Unions of New Brunswick. Annual Report of the Credit Union Branch. Department of Agriculture and Rural Development. Fredericton, New Brunswick. Bilingual.

Caisses d'Épargne et de Crédit du Québec. Statistique Financière. Bureau de la Statistique du Québec, Division des Finances. Québec, Québec.

Financial Statistics on Ontario Credit Unions. Annual report containing quarterly financial data. Ministry of Treasury, Economics and Intergovernmental Affairs. Toronto, Ontario.

Credit Union Quarterly Statistical Bulletin, Province of Ontario. Ministry of Treasury, Economics and Intergovernmental Affairs. Toronto, Ontario.

Quarterly Financial Statistics of Credit Unions and Caisses Populaires. Department of Co-operative Development, Manitoba Bureau of Statistics. Winnipeg, Manitoba. Bilingual.

Saskatchewan Credit Unions, Report of Operations. Department of Co-operation and Co-operative Development. Regina, Saskatchewan.

Saskatchewan Credit Unions, Analysis of Financial Statements. Department of Co-operation and Co-operative Development. Administration and Research Branch. Regina, Saskatchewan.

Alberta, Annual Report. Department of Agriculture Edmonton, Alberta.

Bank of Canada Review. Contains banking, other financial institutions, general economic, and external trade and international statistics. Published by Bank of Canada, Ottawa K1A 0G9. Monthly.

Provincial Credit Union Acts

Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit

Newfoundland — Terre-Neuve

The Co-operative Societies Act, R.S.N. 1952, c.172; as amended, 1954, c.42; 1963, c.4; 1966, c.23; 1966-67, c.79; 1971, c.61; 1973.

Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard

The Credit Union Act, S.P.E.I. 1964, c.7; as amended, 1968, c.16; 1969, c.15; 1971, c.9; 1972, c.12; 1973, c.7.

Nova Scotia — Nouvelle-Écosse

Credit Union Act, R.S.N.S. 1967, c.69; as amended, 1969, c.36; 1970, c.37; 1972, c.28; 1973, c.26 (not proclaimed).

New Brunswick — Nouveau-Brunswick

Credit Unions Act, S.N.B. 1963 (Second Session), c.2; as amended, 1964, c.24; 1966, c.45; 1967, c.32; 1968, c.23; 1969, c.28; 1970, c.16; 1971, c.24; 1972, c.24; 1973, c.26; Schedule 1973, c.74.

Québec

Savings and Credit Unions Act, R.S.Q. 1964, c.293; as amended, 1967, c.72; 1968, c.76; 1970, c.59.

Ontario

The Credit Unions Act, R.S.O. 1970, c.96; as amended, 1971, c.98, Sched. par. 10.

Manitoba

The Credit Unions Act, R.S.M. 1970, c.53; as amended, 1971, c.82

Saskatchewan

The Credit Union Act, R.S.S. 1965, c.248; as amended, 1966, c.29; 1967, c.51; 1968, c.15; 1969, c.12; 1970, c.11.

Alberta

The Credit Union Act, R.S.A. 1970, c.74; as amended, Sched. 1971, c.1; 1973.

British Columbia — Colombie-Britannique

Credit Unions Act, 1961, S.B.C. 1961, c.14; as amended, 1963, c.12; 1964, c.15; 1965, c.8; 1967, c.49; 1968, c.13; 1969, c.6; 1971, c.13; 1973, c.25.

PUBLICATIONS DE STATISTIQUE CANADA

Catalogue

61-006 Institutions financières, statistique financière. Données sur le bilan et l'état des bénéfices de la plupart des institutions financières au Canada, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, Bilingue.

13-002 Financial Flow Accounts.

Fournie la provenance et l'utilisation des fonds par secteur de l'économie, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel.

61-006 Crédit à la consommation.

Renferme des estimations sur le crédit consenti par chacune des grandes sociétés de crédit à la consommation. Mensuel, Bilingue.

Outre les publications ci-dessus énumérées, Statistique Canada publie une grande variété de rapports statistiques sur le Canada tant dans le domaine économique que social, y compris des rapports détaillés sur le recensement de 1971. On peut se procurer gratuitement un catalogue complet des publications courantes à Statistique Canada, Ottawa, Ontario KIA OZ6.

STATISTICS CANADA LIBRARY
BIBLIOTHEQUE STATISTIQUE CANADA
1010530645

STATISTICS CANADA PUBLICATIONS

Catalogue

61-006 Financial Institutions. Financial Statistics.

Income Statement and balance sheet data for most of the financial institutions in Canada, including national data on credit unions. Quarterly, Bilingual.

13-002 Financial Flow Accounts

Provides sources and application of funds by sectors of the economy including credit unions. Quarterly

61-004 Consumer Credit.

Contains estimates of credit extended by each type of institution including credit unions. Monthly, Bilingual.

In addition to the selected publications listed above, Statistics Canada publishes a wide range of statistical reports on Canadian economic and social affairs including detailed reports on the 1971 Census. A comprehensive catalogue of all current publications is available free on request from Statistics Canada, Ottawa, Ontario K1A 0Z6.