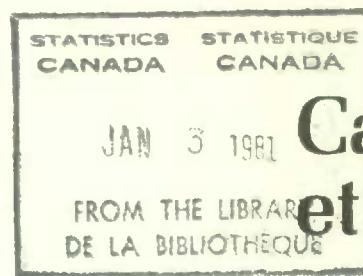


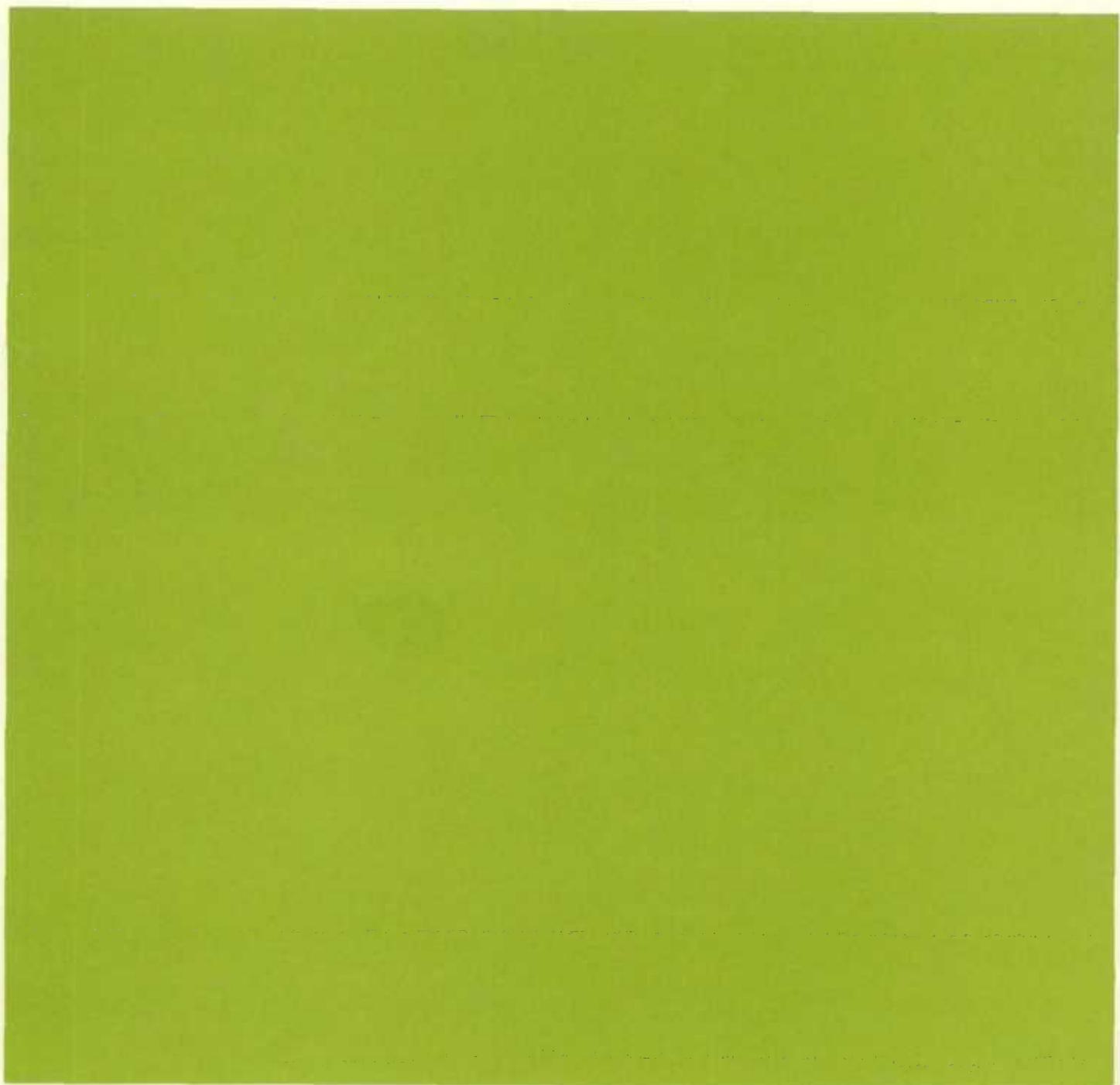
# Credit unions

1973

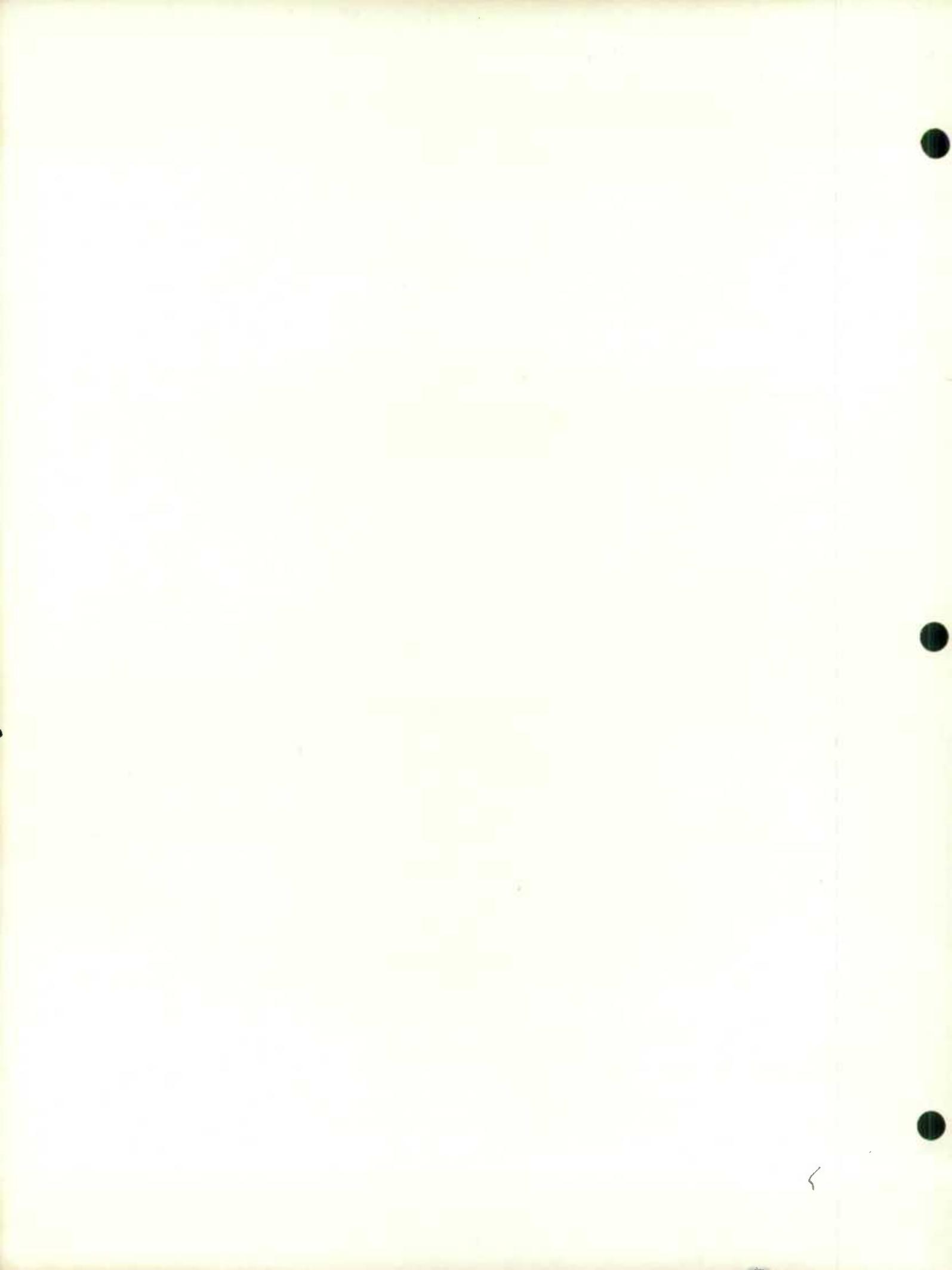


1973

# Caisse d'épargne et de crédit



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

1973

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

---

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

May • 1975 • 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

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) 996-6915  
J.E. Baldwin, Head of Research, (613) 996-6915  
R.R. Moreau, Credit Unions Operations, (613) 996-6631

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) 996-6915  
J.E. Baldwin, chef de recherche, 996-6915  
R.R. Moreau, Opérations - caisses d'épargne et de crédit, (613) 996-6631

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 ....	10
2. Personal Savings in Selected Institutions ....	10
3. Personal Loans at Selected Institutions .....	11
4. Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions .....	11
5. Growth of Membership in Local Credit Unions ..	12
6. Composition of Assets by Province .....	13
7. Composition of Liabilities and Equity by Province .....	14
8. Composition of Revenue by Province .....	15
9. Composition of Expenditures by Province .....	16
 Statistical Summary .....	18
 Table	
2. Growth Record of Local Credit Unions .....	20
3. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches by Province ....	20
4. Membership as a Percentage of Labour Force ..	20
<i>avg</i>	
30 <del>21</del> Deposits and Equity by <del>Province</del> Local Credit Union Member <del>by province</del> .....	22
31 <del>22</del> Rate of Growth of Book Equity by Province per Local Credit Union Member .....	22
5. Membership in Local Credit Unions .....	24
6. Local Credit Unions chartered in Canada ....	24
7. Local Credit Unions classified by Assets Size .....	24
22 <del>23</del> Local Credit Unions classified by Type of Association .....	26
23 <del>24</del> Loans made by Local Credit Unions .....	26
<i>24</i> <del>25</del> Loan Accounts <del>Local Credit</del> <i>1974</i> <del>Unions</del> .....	28

TABLE DES MATIÈRES

	Page
Introduction .....	5
Tendances nationales .....	6
Tendances provinciales .....	6
Uniformisation des statistiques .....	8
Méthode .....	8
Statistiques sous forme de pourcentage .....	9
 Graphique	
1. Actif total de certaines institutions financières ....	10
2. Épargne personnelle dans certaines institutions .....	10
3. Crées personnelles actives dans certaines institutions .....	11
4. Hypothèques en cours par certaines institutions financières .....	11
5. Croissance du nombre de sociétaires, dans les caisses d'épargne et de crédit locales .....	12
6. Composition de l'actif par province .....	13
7. Composition du passif et de l'avoir par province .....	14
8. Composition des revenus par province .....	15
9. Composition des déboursés par province .....	16
 Résumé statistique .....	18
 Tableau	
1. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit .....	20
2. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province .....	20
3. Nombre de sociétaires en pourcentage de la population active .....	20
4. Avoir et dépôts par province, par sociétaire, des caisses locales .....	22
5. Taux de croissance de l'avoir comptable, par province, par sociétaire, de caisses locales .....	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 genre d'association .....	26
10. Prêts consentis par les caisses locales d'épargne et de crédit .....	26
11. États des comptes de prêts des caisses locales d'épargne et de crédit .....	28

TABLE OF CONTENTS — Concluded

	Page
Table	
25. Purpose of Loans .....	30
26. Purpose of Loans made as a Percentage of Total Loans .....	32
27. <del>No. of C.U. offering services</del> <sup>Services Provided</sup> .....	34
28. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions .....	34
29. Employees of Local Credit Unions .....	34
8. Balance Sheets for Local Credit Unions .....	36
9. Common-size Balance Sheets of Local Credit Unions .....	38
10. <del>Revenue &amp; Expense Statement - Local 1974</del> <sup>Revenue &amp; expense</sup> Estimated Statements of Operations for Local Credit Unions .....	40
11. <del>Common-size Operating Statement - Local 1974</del> <sup>Revenue &amp; expense</sup> Common-size Operating Statements for Local Credit Unions .....	42
12. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Local Credit Unions .....	44
13. <del>Allowance (Reserve) for Doubtful non-<sup>Local</sup> Accounts</del> <sup>Statement - Local</sup> Estimated Statements of Reserve Accounts for Local Credit Unions .....	46
14. <del>Operating Statement - Local</del> <sup>Statement - Local</sup> Common-size Operating Statements for Local Credit Unions .....	46
15. Balance Sheets for Central Credit Unions .....	48
16. Common-size Balance Sheets of Central Credit Unions .....	50
17. Estimated Statements of Operations for Central Credit Unions .....	52
18. Common-size Operating Statements of Central Credit Unions .....	54
19. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Central Credit Unions .....	56
20. Estimated Statements of Reserve Accounts for Central Credit Unions .....	56
Selected List of Publications relating to Credit Unions .....	58
Provincial Credit Unions Acts .....	59
Selected List of Credit Union Administrators .....	60

21. Assets, Liabilities, Revenue and Expense by Size of Local - 1974

Under \$100,000  
 100,000 - 249,999  
 250,000 - 499,999  
 500,000 - 999,999  
 1,000,000 - 2,499,999  
 2,500,000 - 4,999,999  
 5,000,000 - 9,999,999  
 10,000,000 - 24,999,999  
 25,000,000 and over

TABLE DES MATIERES — fin

	Page
Tableau	
12. But des prêts consentis .....	30
13. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts .....	32
14. Services assurés .....	34
15. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit .....	34
16. Personnel des caisses locales d'épargne et de crédit .....	34
17. Bilans, caisses locales d'épargne et de crédit .....	36
18. Bilan sous forme de pourcentages des caisses locales d'épargne et de crédit .....	38
19. États estimatifs des revenus et dépenses des caisses locales d'épargne et de crédit .....	40
20. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages des caisses locales d'épargne et de crédit .....	42
21. États estimatifs des bénéfices non répartis des caisses locales d'épargne et de crédit .....	44
22. États estimatifs des comptes de réserve, caisses centrales d'épargne et de crédit .....	46
23. Bilans, caisses centrales d'épargne et de crédit .....	48
24. Bilans sous forme de pourcentages, caisses centrales d'épargne et de crédit .....	50
25. États estimatifs des revenus et dépenses, caisses centrales d'épargne et de crédit .....	52
26. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages, caisses centrales d'épargne et de crédit .....	54
27. États estimatifs des bénéfices non répartis, caisses centrales d'épargne et de crédit .....	56
28. États estimatifs des comptes de réserve, caisses centrales d'épargne et de crédit .....	56
Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit .....	58
Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit ....	59
Liste des administrateurs des caisses d'épargne et de crédit .....	60

## INTRODUCTION

Canadian Credit Unions celebrate their 75th anniversary in 1975.

Seventy-five years ago, Alphonse Desjardins, a journalist was determined to help the poor in Quebec. After several years of research and correspondence with European co-operators, in particular Henry W. Wolff of England, he unveiled his plan for a people's bank, the caisse populaire. Eighty persons signed up as members on December 1, 1900 and deposited \$26.40. Alphonse Desjardins organized another caisse the next year and a third in 1905. In 1907, he assisted in the establishment of the first credit union in the U.S. at Manchester, New Hampshire.

From these humble beginnings credit unions in North America developed remarkably. Today, they have total assets approaching \$12 billion. Several credit unions have grown into veritable financial "department stores" or financial conglomerates, allowing the individual to do all his banking and financial business under one roof. At his local credit union office the individual can deposit his savings funds, obtain personal and mortgage loans, purchase life insurance and other types of insurance, obtain advice on security investments, purchase or sell mutual fund shares, leave funds in trust, buy travellers cheques, rent safety deposit boxes and do much more of his financial business.

Credit unions grew rapidly in number during the 1940's and 1950's to a peak at 5,000 in 1965. Since then, credit unions have tended to form mergers and branch operations, with the result that they decreased in number to 4,256 by the end of 1973. However, the number of those with total assets over \$5 million has mushroomed to 441; in 1965, the number of large credit unions was less than 100. In other words, there is one credit union with total assets over \$5 million for every 10 credit unions chartered.

With this rapid growth, particularly the growth towards larger institutions, has come expanded powers. Bill C-183 allows centrals to utilize financial markets and to broaden their investment portfolios. Bill C-135 authorizes credit unions to purchase and sell NHA mortgages and to borrow funds from the crown corporation. Credit union managers are now permitted to act as guarantors of passport purposes.

Credit unions are making innovations across Canada. The British Columbia Central is exploring the possibilities of developing a credit union credit card in British Columbia. In the west, the centrals are planning to establish a chartered bank, the Northland Bank, which is to have its head office in Winnipeg. In Quebec, the Société d'Investissement Desjardins (S.I.D.) was incorporated to provide financial services to industrial and commercial enterprises. A national co-operative education institution was established in Saskatoon, Saskatchewan in October 1973, when the Co-operative College of Canada received a federal charter.

The innovative and dynamic nature of the credit union in Canada is best exemplified by the Complexe Desjardins, a giant \$166 million project currently rising in the heart of Montreal and scheduled for completion in the fall of 1975.

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.

Les caisses d'épargne et de crédit du Canada célèbrent en 1975 leur 75<sup>e</sup> anniversaire.

Il y a soixantequinze ans, un journaliste du nom d'Alphonse Desjardins s'était mis dans la tête de venir en aide aux Québécois moins fortunés. Après plusieurs années de recherches et de correspondance avec des collaborateurs européens, plus particulièrement avec Henry W. Wolff (Angleterre), il dévoilait son projet de créer une banque accessible à tous, la caisse populaire. Le 1<sup>er</sup> décembre 1900, 80 personnes en devenaient membres et y déposaient \$26.40. L'année suivante, Alphonse Desjardins fondait une autre caisse qu'il fit suivre d'une troisième en 1905. En 1907, il participait à l'établissement de la première caisse d'épargne et de crédit, à Manchester, (New Hampshire).

De ces modestes débuts, les caisses d'épargne et de crédit ont pris un essor remarquable en Amérique du Nord. Aujourd'hui, leur actif total atteint presque \$12 milliards. Plusieurs caisses d'épargne et de crédit sont devenues de véritables "grands magasins" ou conglomérats financiers offrant sous un même toit une gamme étendue de services bancaires et financiers à l'intention des particuliers. Les bureaux locaux reçoivent l'épargne, consentent des prêts personnels ou hypothécaires, vendent de l'assurance-vie ou tout autre genre d'assurance, dispensent des conseils en matière de placements de valeurs mobilières, vendent ou achètent des actions de fonds mutuels, reçoivent des sommes en fiducie, vendent des chèques de voyage, louent des coffrets de sûreté et s'occupent de bien d'autres opérations financières.

Le nombre de caisses d'épargne et de crédit a augmenté rapidement au cours des années 1940 et 1950, atteignant un sommet de 5,000 en 1965. Depuis lors, elles ont commencé à se fusionner et à exercer leur activité par le truchement de succursales, ce qui a fait diminuer leur nombre à 4,256 à la fin de 1973. Toutefois, les caisses dont l'actif total dépasse \$5 millions, se sont multipliées de sorte que l'on en compte maintenant 441; leur nombre n'atteignait pas 100 en 1965. En d'autres termes, parmi 10 caisses d'épargne et de crédit à charte, une détient un actif total supérieur à \$5 millions.

Cette croissance rapide, axée en particulier sur la création des grosses institutions, s'est accompagnée d'une étendue de pouvoirs. Le projet de loi C-183 a permis aux caisses centrales d'accéder aux marchés financiers et d'élargir le champ de leurs portefeuilles de placements; pour sa part, le projet de loi C-135 a autorisé les caisses d'épargne et de crédit à acheter ou à vendre des hypothèques de la S.C.H.L. et à emprunter des fonds aux sociétés de la Couronne. Les directeurs des caisses d'épargne et de crédit peuvent maintenant se porter garants en ce qui concerne la délivrance de passeports.

Les caisses d'épargne et de crédit innovent en plusieurs domaines partout au Canada. En Colombie-Britannique, la caisse centrale étudie la possibilité de mettre au point une carte de crédit que délivreraient les caisses d'épargne et de crédit. Dans les provinces de l'Ouest, les centrales projettent l'établissement d'une banque à charte, la Northland Bank, qui aurait son siège social à Winnipeg. Au Québec, la Société d'Investissement Desjardins (S.I.D.) a été constituée en corporation afin de fournir des services financiers aux entreprises industrielles et commerciales. L'octroi d'une charte fédérale au collège coopératif du Canada a donné naissance, en octobre 1973, à un établissement national d'enseignement coopératif à Saskatoon (Sask.).

On ne saurait mieux décrire le caractère innovateur et dynamique des caisses d'épargne et de crédit au Canada que par le Complexe Desjardins, gigantesque construction de \$166 millions qui se dresse au cœur de Montréal et qui doit être terminée, à l'automne de 1975.

Avec la présentation du projet de loi C-259 sur la réforme fiscale le 1<sup>er</sup> 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.

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 a deductible expense against taxable income.

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 1973 found itself with 94 fewer credit unions than in the previous year and with 25 additional inactive credit unions. On the other hand, credit unions are fast becoming larger with 441 now over \$5 million in total assets which is 109 more than in the previous year, an increase of 33% for this highest size category.

Membership in credit unions increased by 9.2% to 6,382,054 members while total assets rose for the third consecutive year (by 25%) to over \$8.46 billion. The average number of members increased by 11.6% to 1,499 per credit union and on average each member had equity and deposits amounting to \$1,270, for an increase of 13.7% over the previous year.

Rate of return to members rose to 5.13% from 4.82% in the previous year.

Mortgage loans increased to nearly 36% of total assets from nearly 33% in the previous year; cash loans on the other hand declined to 30.0% of total assets from 31.2%. Investments increased slightly from 19.6% to 19.7% of total assets. Deposits by members increased to 70.3% of total assets from 68.4% in the previous year.

There are about 2 credit unions for every 3 branches of chartered banks and about 7 credit unions for every branch of trust companies. In Quebec, 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 37% to 553,638 members or to almost 55% of the labour force at the end of 1973. Total assets increased significantly to \$992,634,000 or by almost 45%. A large portion of this increase was invested in mortgages which now accounts for 66.0% of total assets as against 61.5% in 1972.

##### Alberta

Membership rose by over 14% to 231,860 members or to almost 32% of the labour force. Total assets rose by 30.4% to \$321,260,000. Loans have increased by \$61,875,000 or 32.6% to a total of \$251,925,000. Included in the loan portfolio is residential mortgages 30.0% of the total outstanding loans.

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 une dépense déductible du revenu imposable.

Aux termes de la Loi, les réserves permises aux caisses 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 1973; en effet, le nombre de caisses a diminué de 94 et celui de caisses inactives a augmenté de 25. Par contre, les caisses d'épargne et de crédit grossissent rapidement car 441 d'entre elles, soit 109 de plus que l'année précédente, ont maintenant un actif global supérieur à \$5 millions. C'est une augmentation de 33 % de cette catégorie des caisses les plus considérables.

Le nombre de membres des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de 9.2 % pour atteindre 6,382,054 membres, tandis que l'actif global montait pour la troisième année de suite (de 25 %) pour s'établir à \$8.46 milliards. Le nombre moyen de membres s'est accru de 11.6 % jusqu'à 1,499 et en moyenne, chaque membre possédait des parts sociales et des économies totalisant \$1,270, soit 13.7 % de plus que l'année précédente.

Pendant la même période, le taux de rendement pour les membres est passé de 4.82 % à 5.13%.

La proportion de l'actif global constitué de prêts hypothécaires représente près de 36 % comparativement à près de 33 % l'année précédente; d'un autre côté, les prêts en espèces sont tombés de 31.2 % de l'actif global à 30.0 %. Les placements ont augmenté de 19.6 % à 19.7 % de l'actif global. Les dépôts des membres ont atteint 70.3 % de l'actif global à partir de 68.4 % un an plus tôt.

On compte environ deux caisses d'épargne et de crédit pour trois succursales bancaires et quelque 7 caisses pour chaque succursale de société de fiducie. Au Québec, 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 37 % pour s'établir à 553,638 membres, soit presque 55 % de la population active, à la fin de 1973. L'actif global a augmenté d'environ 45 % pour atteindre \$992,634,000. Une grande partie de cette augmentation était imputable aux hypothèques au titre de l'habitation, qui représentaient 66.0 % de l'actif global comparativement à 61.5 % en 1972.

##### Alberta

Le nombre de sociétaires a progressé de plus de 14 % pour s'établir à 231,860 membres, soit presque 32 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 30.4% pour s'établir à \$321,260,000. Les prêts ont enregistré une augmentation de \$61,875,000 ou 32.6 % pour atteindre \$251,925,000. Les hypothèques au titre de l'habitation représentent 30.0 % du portefeuille des prêts.

#### Saskatchewan

Membership continued to increase in 1973, reaching 377,077 members at the end of December, 1973, representing over 41% of the total population of the province. Assets rose substantially, up 35% to over \$823 million, with investments showing a 38% increase and mortgage loans a 39% increase. On the liability side, the largest increase came in term deposits which rose 53%.

#### Manitoba

Membership in credit unions rose by almost 11% to 251,463 members or to over 62% of the labour force. Total assets increased by nearly 33% to almost \$402 million. Most asset items increased with residential mortgages showing the highest dollar amount and percentage rise (nearly 54%). Deposits rose by over 32% which provided the majority of the funds used in creating additional assets.

#### Ontario

The number of active credit unions and caisses populaires in Ontario continued its downward trend to reach 1,318 as at December 31, 1973. Membership rose during 1973 over the previous year by 6.6% to 1,230,418 members, or close to 35% of the labour force and slightly over 15% of the total estimated population of Ontario. The total value of credit union assets reached \$1,591,689,000 (an increase of 19.2% over 1972) accounting for 18.8% of the national total. While all asset items showed significant gains, the largest in terms of dollars, as well as percentage, was outstanding loans on residential mortgages for an increase of 39.9%.

#### Quebec

Membership rose by 7% to 3,464,139 members or to 136% of the labour force in the province. Total assets rose nearly 20% to almost \$4.1 billion. Most major assets increased with residential mortgage loans rising by 31% and personal cash loans by almost 23%. Most of these increases in assets were financed by deposits which rose by almost \$578 million or by 20% and share capital which rose by almost \$97 million or 31%.

#### New Brunswick

Membership rose by nearly 9% to 130,514 members or close to 55% of the labour force. Total assets increased by nearly 29% to \$84 million. Most of the funds went into loans, with \$43.2 million going to personal loans and \$22.2 million going to real estate mortgage loans. Total loans amounted to 78% of total assets.

#### Nova Scotia

Membership rose by 7.7% to almost 120,523 members or to nearly 42% of the labour force. Total assets increased by nearly 27% to almost \$90 million with most of the funds going into personal loans.

#### Saskatchewan

Le nombre de sociétaires a continué son accroissement pour s'établir à 377,077 membres à la fin de 1973, soit 41 % de la population de la province. Les actifs ont progressé d'environ 35 % pour atteindre presque \$823 millions. Les placements ont augmenté de 38 % et les prêts hypothécaires de 39 %. Du côté du passif ce sont les dépôts à terme qui ont le plus augmenté (53 %).

#### Manitoba

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a augmenté d'environ 11 % pour s'établir à 251,463 membres, soit plus de 62 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 33 % pour atteindre presque \$402 millions. 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 54 %). Les dépôts se sont accrus de plus de 32 %; cet accroissement était surtout imputable à des capitaux destinés à la création de nouveaux actifs.

#### Ontario

Le nombre de caisses d'épargne et de crédit actives en Ontario a continué sa baisse en 1973, diminuant jusqu'à 1,318. Le nombre de sociétaires a augmenté de 6.6 % pour s'établir à 1,230,418 membres, soit près de 35 % de la population active et environ 15 % de la population de la province. L'actif global a progressé d'environ 19.2 % pour atteindre \$1,591,689,000, soit 18.8 % du total national. Bien que tous les 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, soit une augmentation de 39.9 %.

#### Québec

Le nombre de sociétaires a augmenté de 7 % pour s'établir à 3,464,139 membres, soit environ 136 % de la population active de la province. L'actif global a progressé de 20 % pour s'élèver à \$4.1 milliards. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation, en particulier les hypothèques au titre de l'habitation (31 %) et les prêts personnels sur reconnaissance de dette (23 %). La plupart des augmentations des postes de l'actif ont été financées par les dépôts qui ont augmenté de presque 578 millions de dollars, soit 20 % et le capital social qui a augmenté de presque \$97 millions, soit 31 %.

#### Nouveau-Brunswick

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 9 % pour atteindre presque 130,514 membres, soit environ 55 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 29 % pour s'établir à \$84 millions. La plupart des fonds ont été placés dans les prêts, dont \$43.2 millions dans les prêts personnels et \$22.2 millions dans les hypothèques au titre de l'habitation. Le total des prêts représente 78 % de l'actif global.

#### Nouvelle-Écosse

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 7.7 % pour atteindre presque 120,523 membres, soit environ 42 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 27 % pour s'établir à \$90 millions. La plupart des capitaux ont été placés dans les prêts personnels.

#### Prince Edward Island

The number of members increased by 3.8% to almost 16,044 representing 41.1% of the labour force. Assets increased by 28% to \$12.4 million, almost all of which represents loans to individual members.

#### Newfoundland

The number of members increased by 11.7% to 6,378 or about 3.6% of the labour force. Total assets increased by almost 40% to close to \$4.6 million, of which 86% represents personal loans. The growth in assets was financed by share capital which increased 22.7%, deposits which increased 65.2% (mainly term) and loans which increased 64.2%, mainly from banks.

#### 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. The N.A.A.C.L. at its 21st annual national conference in May 1974 approved amendments to the 1967 questionnaire. As a result, an up-dated uniform questionnaire has now been introduced which when made fully operative in all provinces should produce sound financial data on credit unions in Canada.

#### 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. In Manitoba, the survey is conducted jointly by the Manitoba Bureau of Statistics and the Department of Cooperative Development. The Manitoba Bureau tabulates the data and then submits a quarterly return to Statistics Canada.

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 and published in the Financial Institutions, Financial Statistics, Statistics Canada, (Catalogue 61-006).

An annual return from each active credit union chartered to carry on business is mandatory in each

#### Île-du-Prince-Édouard

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 3.8 % pour s'établir à 16,044 membres, soit 41.1 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 28 % pour s'établir à \$12.4 millions. Presque toute cette augmentation était constituée par des prêts aux membres.

#### Terre-Neuve

Le nombre de membres a augmenté de 11.7 % pour s'établir à 6,378 membres, soit environ 3.6 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 40 % pour atteindre \$4.6 millions, dont 86 % sous forme de prêts personnels. L'accroissement des actifs a été financé par l'augmentation du capital social (22.7 %), des dépôts (65.2 %) et des emprunts (64.2 %) dont la majorité provient des banques.

#### 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 14<sup>e</sup> 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, modifiées selon les procédures provinciales. En conséquence, les caisses d'épargne et de crédit ont construit une solide infra-structure de données statistiques qui permet une comparaison avec les autres organismes financiers et avec les autres provinces. Lors de sa 21<sup>e</sup> conférence annuelle nationale qui s'est tenue en mai 1974, l'A.C.A.L.O. a approuvé les modifications proposées au questionnaire pour 1967. Le nouveau questionnaire revisé devrait donc produire, une fois mis en application dans les provinces, des données financières fiables sur les caisses d'épargne et de crédit au Canada.

#### 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. Au Manitoba, l'enquête est menée conjointement par le Bureau de la Statistique du Manitoba et le Department of Co-operative Development. Le Bureau de la Statistique du Manitoba compile les données et, par suite, soumet une déclaration trimestrielle 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 et apparaissent trimestriellement dans le bulletin intitulé Institutions Financières, statistique financière (n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada).

Dans chaque province, toutes les caisses actives ayant une charte sont soumises à la déclaration annuelle. Dans

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 (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 somewhat on specific items from the quarterly figures but the subgroup totals for each category 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.

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.

#### 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.

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 le bulletin Institutions Financières (n° 61-006 au catalogue).

Puisque certaines provinces ont tendance à employer des quotients de répartition tirés des dernières statistiques 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.

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.

#### Statistique sous forme de pourcentage

Dans les tableaux de pourcentage, 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, 1973**  
**Actif total de certaines institutions financières, 1973**

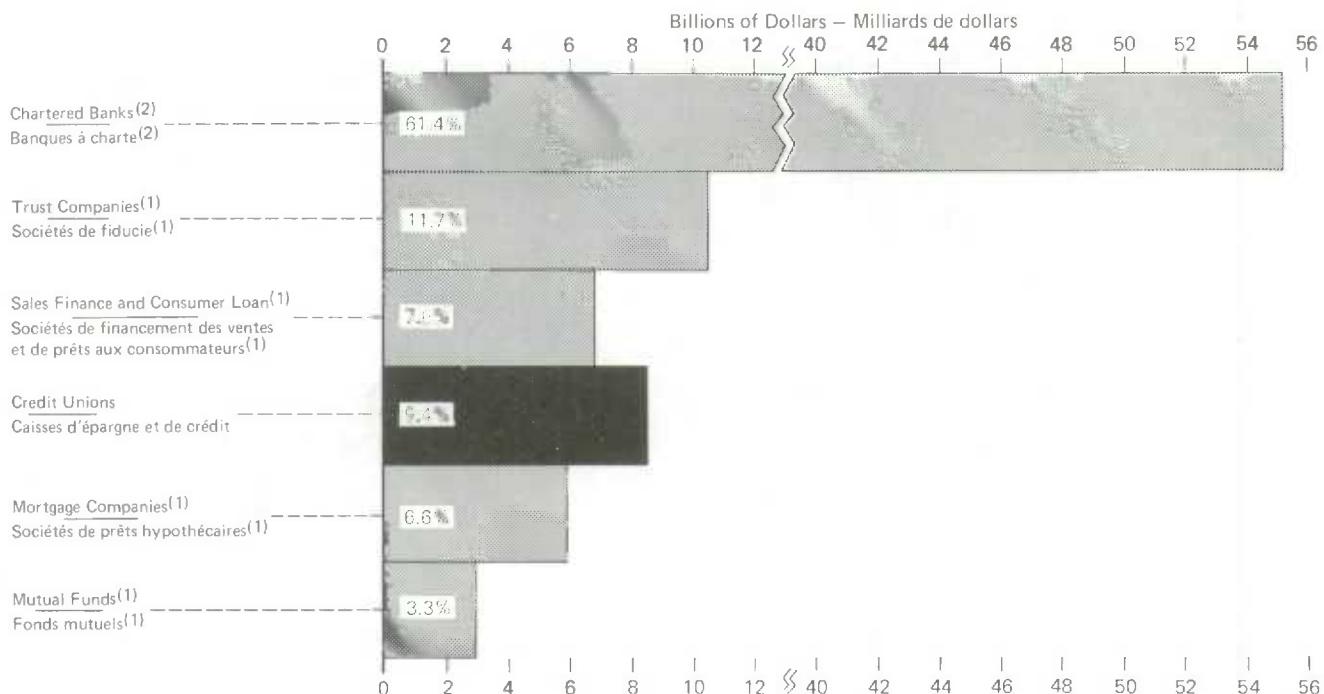
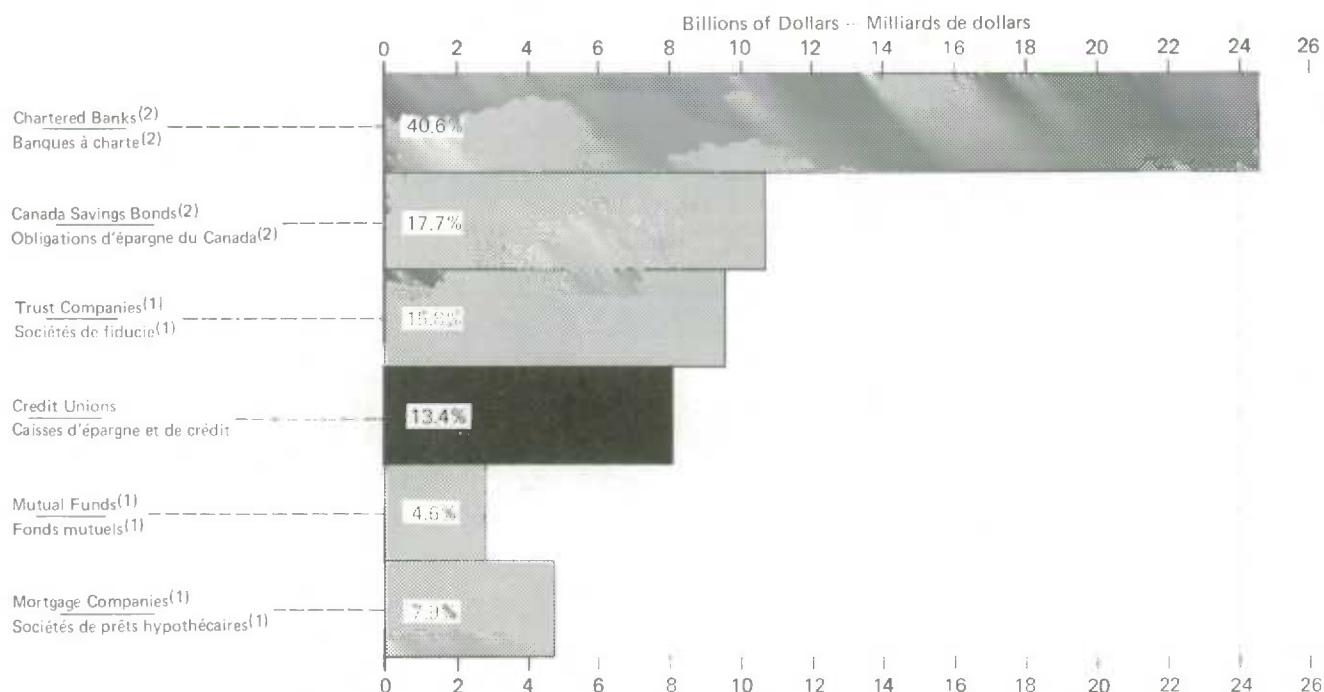


Chart - 2

Graphique - 2

**Personal Savings in Selected Institutions, 1973**  
**Epargne personnelle dans certaines institutions, 1973**



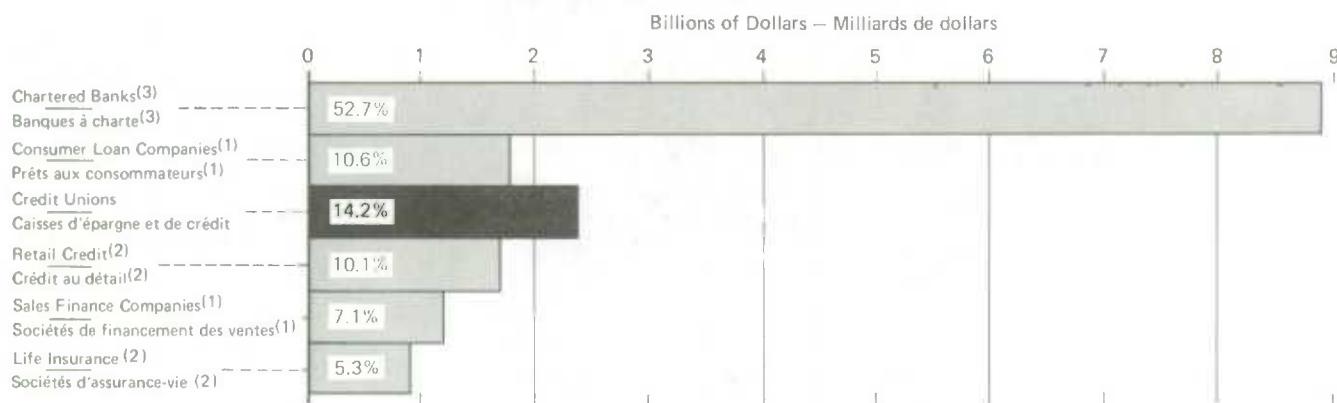
SOURCE: (1) Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006. — Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue.

(2) Bank of Canada, Review. — Revue de la Banque du Canada.

Chart - 3

Graphique - 3

**Personal Loans Outstanding by Selected Institutions, 1973**  
**Créances personnelles actives dans certaines institutions, 1973**



SOURCE: (1) Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006. — Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue.

(2) Consumer Credit, Monthly, Catalogue No. 61-004. — Crédit à la consommation, mensuel, n° 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, 1973**  
**Hypothèques impayées en certaines institutions financières, 1973**

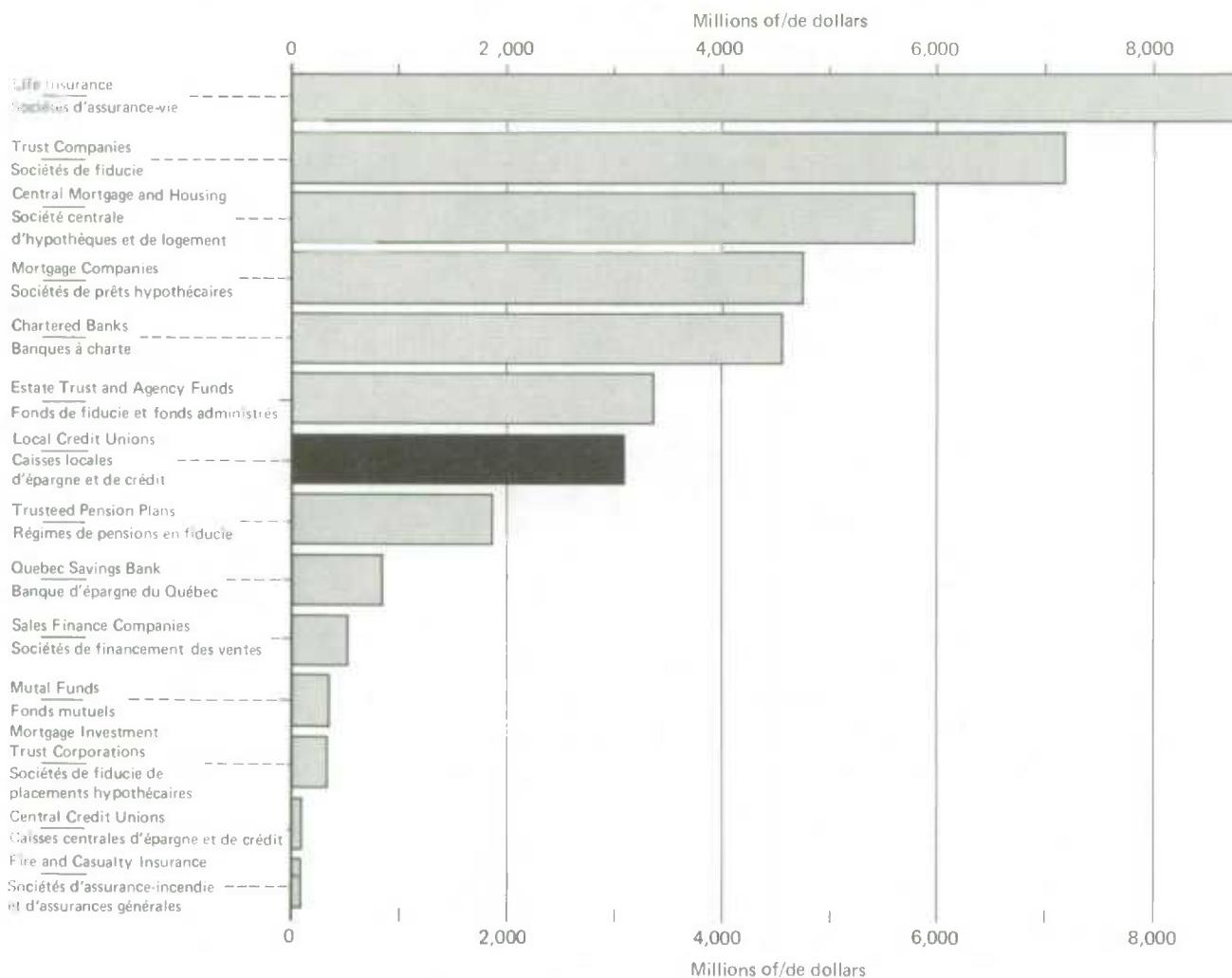


Chart - 5

Graphique - 5

Growth of Membership in Local Credit Unions, 1950-1973  
Croissance du nombre de sociétaires,  
dans les caisses d'épargne et de crédit locales, 1950-1973

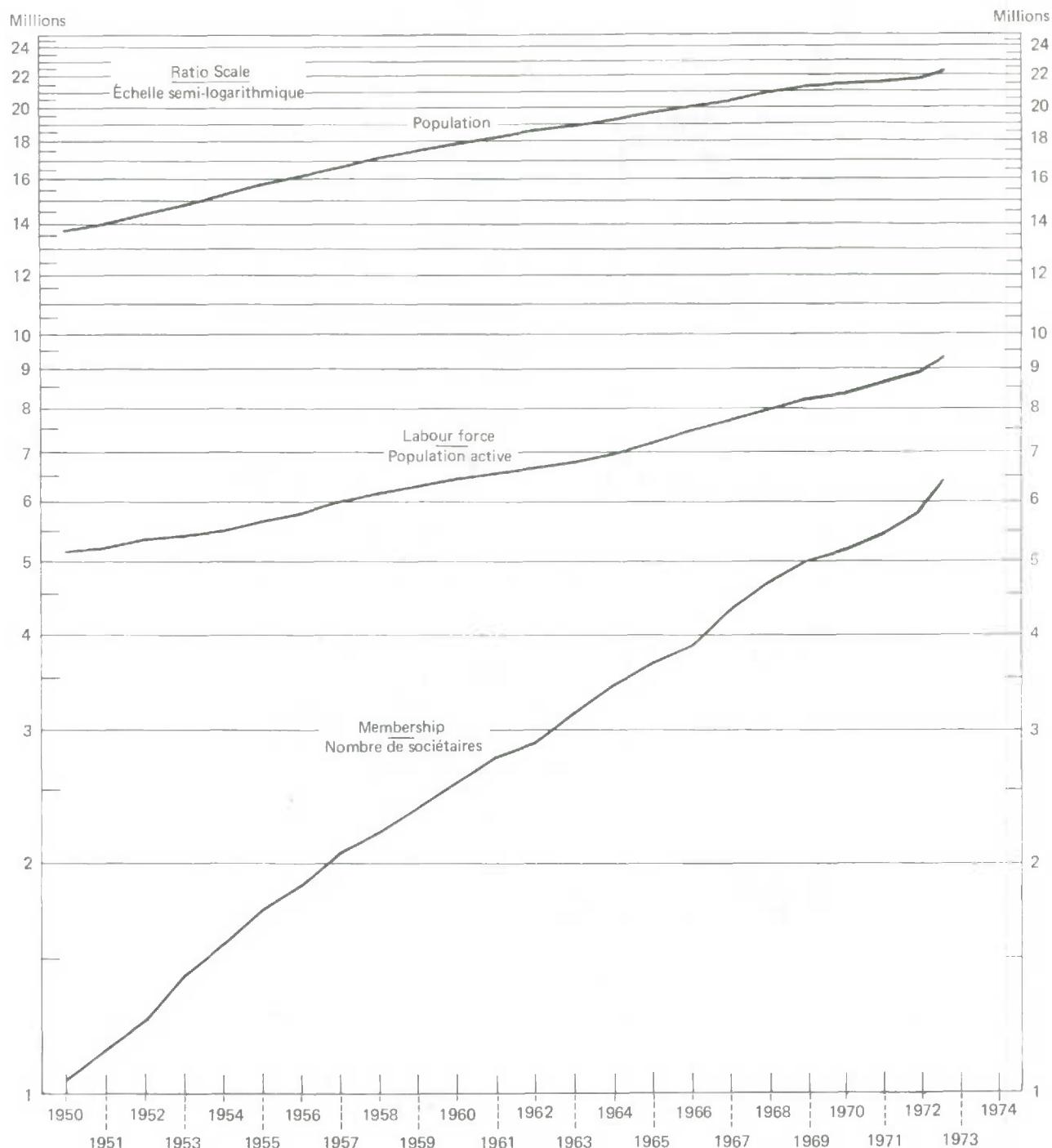
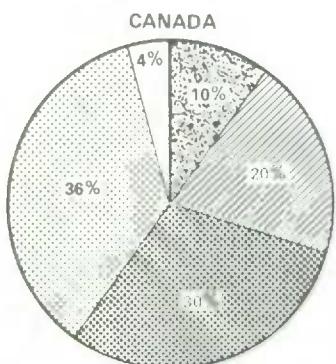


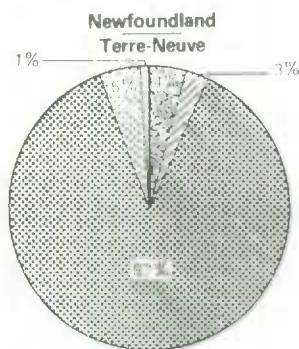
Chart - 6

Graphique - 6

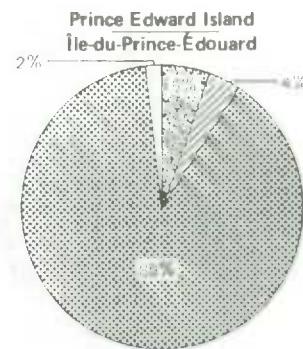
**Composition of Assets by Province, 1973**  
**Composition de l'actif par province, 1973**



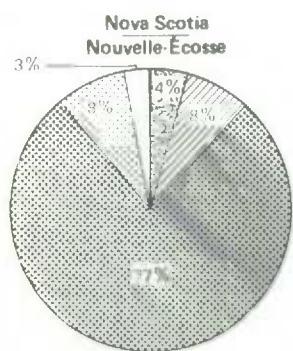
T.A. \$8,465,786,000 A.T.



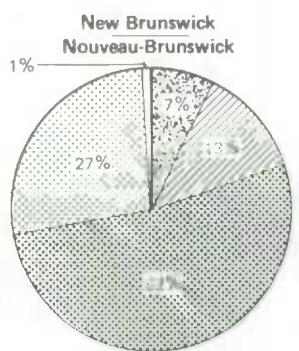
T.A. \$4,606,000 A.T.



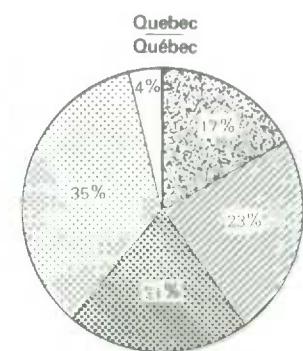
T.A. \$12,402,000 A.T.



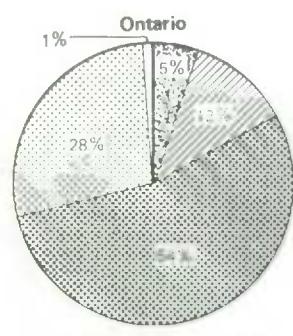
T.A. \$90,210,000 A.T.



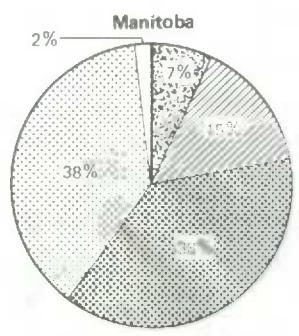
T.A. \$83,714,000 A.T.



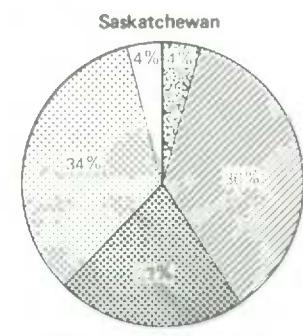
T.A. \$4,143,263,000 A.T.



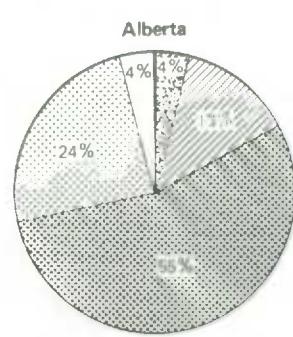
T.A. \$1,591,689,000 A.T.



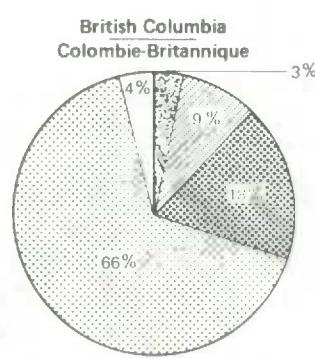
T.A. \$402,232,000 A.T.



T.A. \$823,615,000 A.T.



T.A. \$321,260,000 A.T.



T.A. \$992,634,000 A.T.



**Cash**  
En caisse



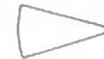
**Investments**  
Placements



**Personal and other cash loans**  
Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette



**Mortgages**  
Hypothèques

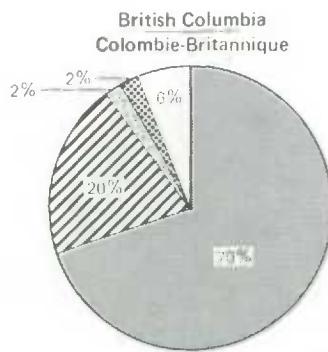
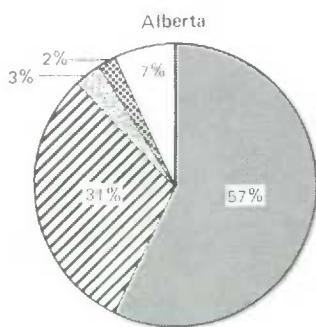
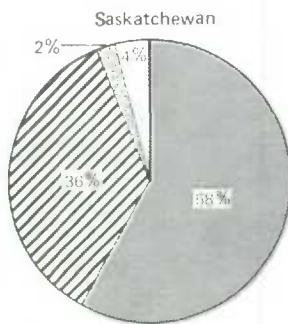
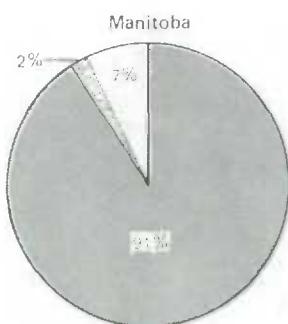
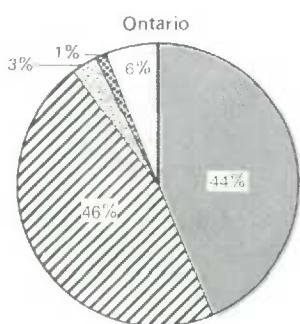
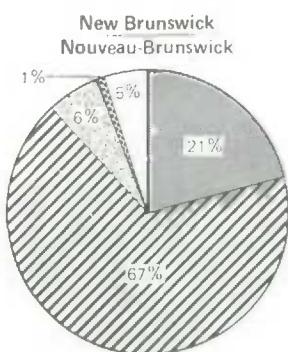
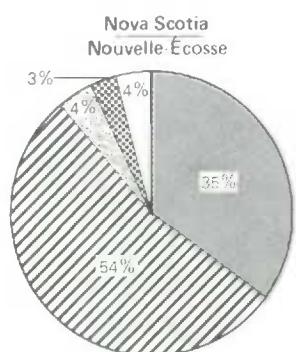
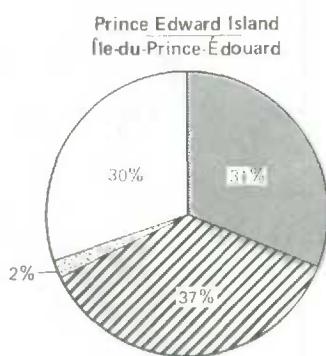
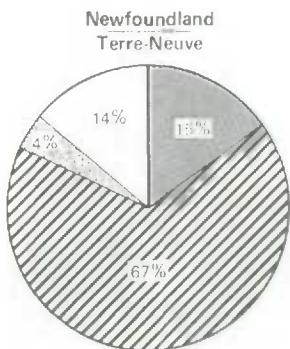
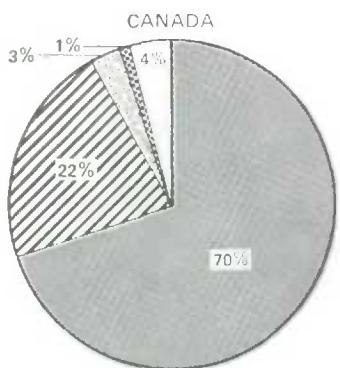


**Other assets**  
Autre actif

Chart - 7

Graphique - 7

**Composition of Liabilities and Equity by Province, 1973**  
**Composition du passif et de l'avoir par province 1973**

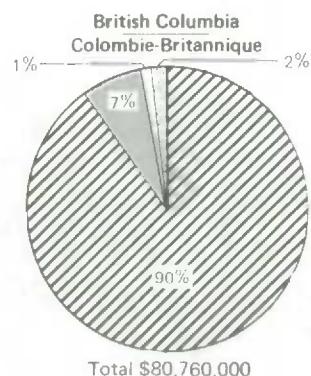
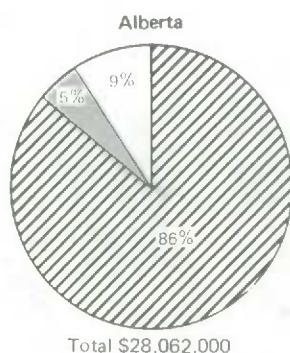
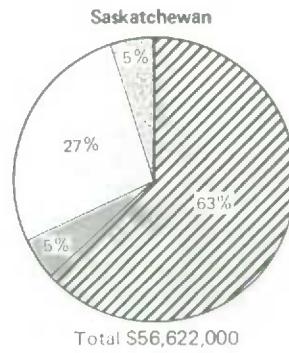
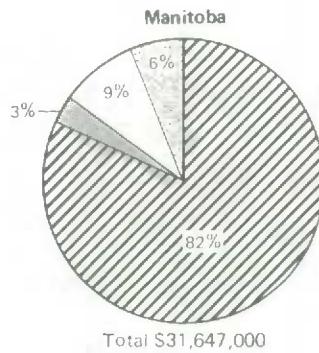
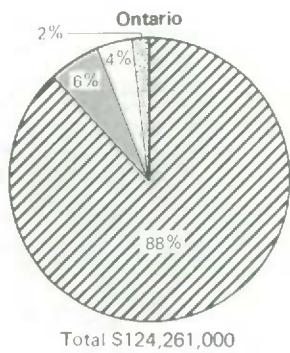
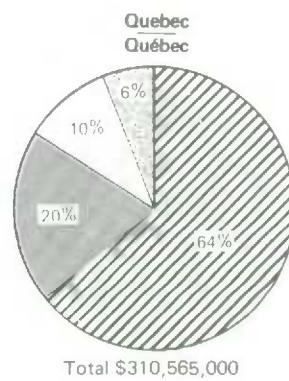
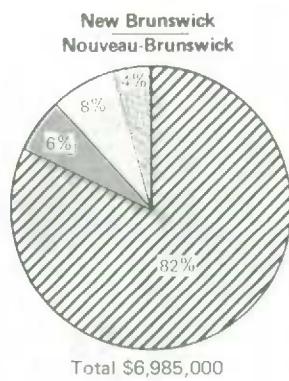
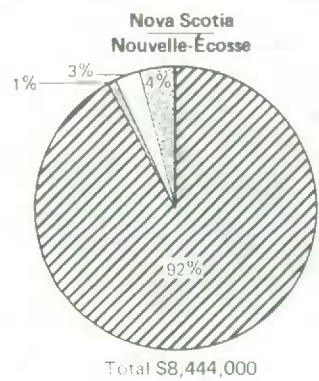
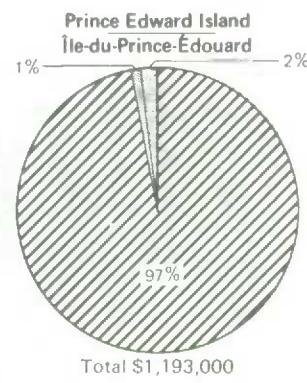
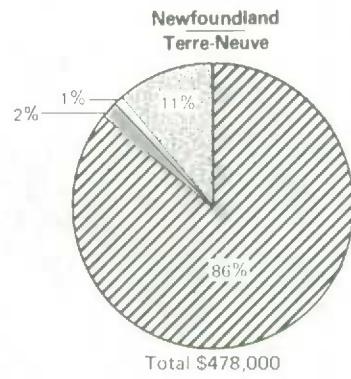
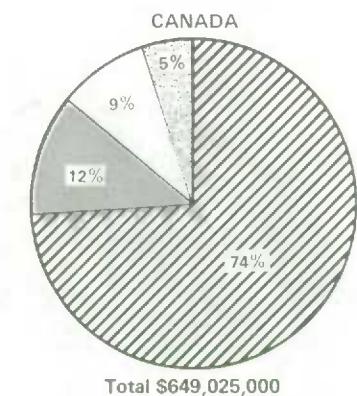


- Deposits  
Dépôts
- Share capital  
Capital social
- Reserves  
Réserves
- Surplus  
Bénéfices non répartis
- Other  
Autre

Chart - 8

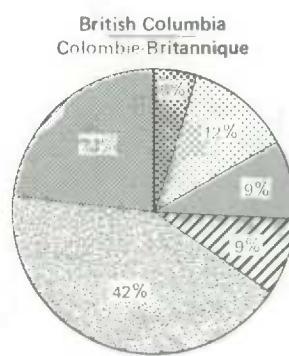
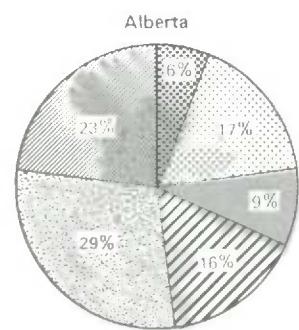
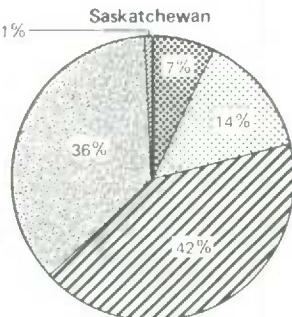
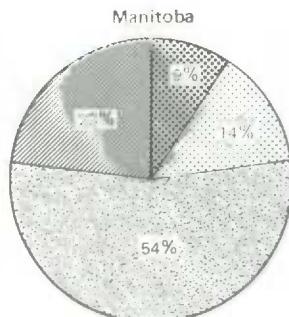
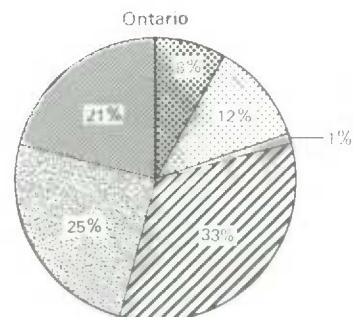
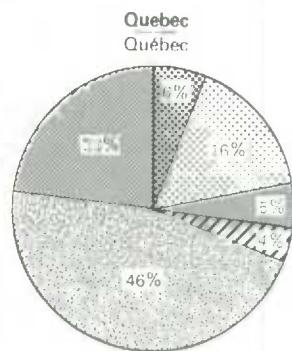
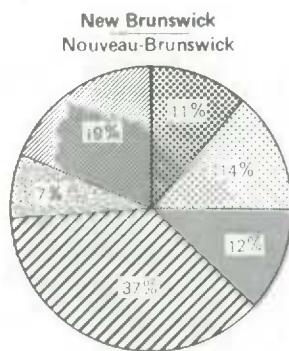
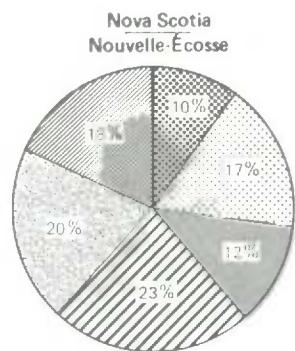
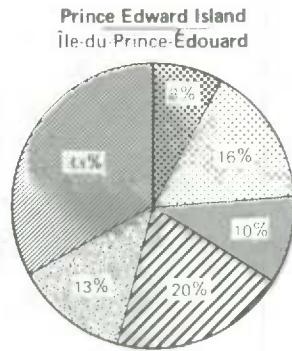
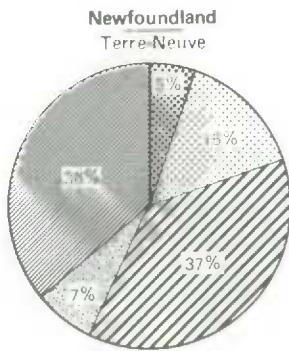
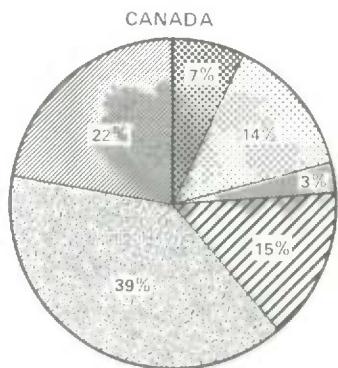
Graphique - 8

**Composition of Revenue by Province, 1973**  
**Composition du revenu par province, 1973**



- Loan interest**  
Intérêts sur prêts
- Bond and Debenture**  
Intérêts sur obligations
- Investment-centrals**  
Placements-centrales
- Other**  
Autre

**Composition of Expenditures by Province, 1973**  
**Composition des dépenses par province, 1973**



- Insurance (Assurance)
- Salaries (Salaires)
- Surplus (Bénéfices)
- Dividends and rebates (Dividendes et ristournes)
- Interest on deposits (Intérêts sur dépôts)
- Other (Autre)

STATISTICAL TABLES

---

TABLEAUX STATISTIQUES

Statistical Summary, 1973

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 .....	6,382,054	6,378	16,044	120,523	130,514	3,464,139
2	Average membership in credit union .....	1,499	125	1,146	913	894	2,098
3	% change in membership from previous year .....	9.2	11.7	3.8	7.7	8.7	6.7
	<u>Per member:</u>						
4	Equity and deposits .....	1,270	621	540	712	607	1,169
5	% change from previous year .....	13.7	11.5	28.9	18.9	18.5	12.8
6	Total assets .....	1,326	722	773	748	642	1,196
7	% change from previous year .....	14.6	25.3	23.1	18.2	18.7	13.0
8	Total assets ('000) .....	8,465,786	4,606	12,402	90,210	83,744	4,143,263
9	% change from previous year .....	25.2	40.0	27.7	27.4	28.7	20.5
10	Loans outstanding (\$000's) .....	5,630,512	4,212	11,095	76,707	65,417	2,319,381
11	% change from previous year .....	29.7	41.2	21.5	29.5	11.2	26.7
	<u>As a percentage of total assets:</u>						
12	Cash (and demand deposits) .....	10.5	4.0	4.7	4.3	7.2	16.9
13	Previous year .....	12.3	3.8	3.2	4.9	8.1	19.8
14	Investments .....	19.7	3.2	3.9	7.9	12.6	23.3
15	Previous year .....	19.6	4.3	1.0	8.7	15.6	22.3
16	Total loans .....	66.5	91.5	89.5	85.0	78.1	56.0
17	Previous year .....	64.1	90.7	94.0	83.6	74.6	53.2
18	Cash loans .....	30.0	86.7	89.5	76.7	51.5	20.7
19	Previous year .....	31.2	85.0	94.0	77.5	50.2	20.7
20	Mortgage loans .....	36.5	4.7	—	8.3	26.6	35.3
21	Previous year .....	32.9	5.7	—	6.1	24.4	32.5
22	Deposits .....	70.3	14.9	30.6	34.4	21.2	84.0
23	Previous year .....	68.4	12.6	24.6	28.2	15.7	84.5
24	Members equity .....	25.4	71.2	39.3	60.9	73.4	13.4
25	Previous year .....	28.1	84.0	42.2	66.5	78.9	13.4
26	Total revenue ('000) .....	649,025	478	1,193	8,444	6,985	310,565
27	% change from previous year .....	24.9	49.4	30.9	31.0	30.3	17.1
	<u>As a percentage of total revenue:</u>						
28	Interest paid, dividends and interest rebates .....	61.7	65.3	58.2	48.6	50.3	55.5
29	Previous year .....	56.0	76.6	57.7	44.7	51.2	53.3
30	Total operating expense including dividends and interest rebates .....	97.0	101.0	90.3	87.9	87.7	95.2
31	Previous year .....	93.1	102.5	91.5	86.6	87.1	94.0

Résumé statistique, 1973

Ontario	Manitoba	Saskat-chewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Terri-toires du Nord-Ouest		N°
1,230,418 888	251,463 1,296	377,077 1,485	231,860 1,021	553,638 2,782	..	Nombre de sociétaires .....	1
6.6	11.3	6.1	13.6	36.8	..	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	2
						Variation en % du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente.	3
						<u>Par sociétaire:</u>	
1,207 9.9	1,495 15.9	2,092 24.8	1,297 13.8	1,679 6.5	..	Avoir et dépôts .....	4
1,294 11.9	1,599 19.6	2,184 27.5	1,385 14.7	1,793 6.3	..	Variation en % par rapport à l'année précédente .....	5
1,591,689 19.2	402,232 33.2	823,615 35.3	321,260 30.4	992,634 45.4	131	Actif total (milliers de \$) .....	6
1,497,915 22.1	305,611 36.1	461,587 35.8	251,925 32.6	836,635 46.5	12.0	Variation en % par rapport à l'année précédente .....	7
					127	Prêts non remboursés (milliers de \$) .....	8
						Variation en % par rapport à l'année précédente .....	9
							10
							11
						<u>En pourcentages du total de l'actif:</u>	
4.6	7.1	4.0	3.5	3.0	0.8	Encaisse (et dépôts à vue) .....	12
4.8	7.5	4.5	3.2	2.9	11.1	Année précédente .....	13
11.9	15.4	36.1	13.3	9.2	1.5	Placements .....	14
13.2	15.4	35.5	14.8	9.9	42.7	Année précédente .....	15
81.5	76.0	56.0	78.4	84.3	96.9	Total des prêts .....	16
79.7	73.7	55.8	77.2	83.7	45.3	Année précédente .....	17
53.9	38.2	22.5	54.9	18.3	96.9	Prêts en espèce .....	18
56.1	41.3	23.2	54.8	22.2	45.3	Année précédente .....	19
27.6	37.8	33.6	23.5	66.0	—	Prêts hypothécaires .....	20
23.7	32.4	32.6	22.4	61.5	—	Année précédente .....	21
44.1	91.3	57.5	57.1	69.9	34.3	Dépôts .....	22
40.9	91.8	52.0	51.5	62.1	47.0	Année précédente .....	23
49.1	2.2	38.3	36.5	23.8	41.2	Avoir des sociétaires .....	24
54.0	4.7	45.8	43.0	31.4	42.9	Année précédente .....	25
124,261	31,647	56,622	28,062	80,760	8	Total des recettes (milliers de \$) .....	26
24.3	33.8	34.0	36.1	47.1	—	Variation en % par rapport à l'année précédente .....	27
						<u>En pourcentages du total des recettes:</u>	
71.7	62.1	83.5	34.2	60.2	25.0	Intérêts versés, dividendes et ristournes .....	28
66.0	64.3	54.6	49.7	52.7	75.0	Année précédente .....	29
99.2	100.0	114.9	90.5	90.8	62.5	Total des dépenses d'exploitation y compris les dividendes et les ristournes.	30
96.5	100.6	88.7	90.3	85.6	100.0	Année précédente .....	31

TABLE 1. Growth Record of Local Credit Unions<sup>(1)</sup>

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	per cent — 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 .....	4,350 <sup>r</sup>	5,843,820	1,343	7.1	9.5
30	1973 .....	4,256	6,382,054	1,499	9.2	11.6

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

(2) 1920-1925 — Quebec only.

1930 — Quebec and Ontario only.

1935 — Quebec, Ontario and Nova Scotia only.

1940 — Excludes Newfoundland and Northwest Territories.

1967 — Includes all provinces and territories.

(3) This column shows the percentage change over the previous year.

TABLE 2. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches by Province, 1973

No.	Institution	Nfld. — T.-N.	P.E.I. — I. P.-E.	N.S. — N.-E.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		—	—	—	—	—	—
1	Local credit unions .....	51	14	132	146	1,651	1,386
2	Chartered banks(1) .....	127	31	217	154	1,513	2,580
3	Trust companies(2) .....	5	6	22	18	61	324

(1) Bank Directory of Canada, Houston's Standard Publications Ltd., Toronto, January, 1974.

(2) "Directory of Canadian Trust Companies", The Trust Companies Association of Canada, March 1974.

(3) Included are 13 in the Yukon.

TABLE 3. Membership as a Percentage of Labour Force, 1973

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — I. P.-E.	N.S. — N.-E.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
		—	—	—	—	—	—
1	Local credit union members .....	6,378	16,044	120,523	130,514	3,464,139	1,230,418
2	Labour force — Dec. 1973 .....	177,000	39,000	287,000	237,000	2,538,000	3,545,000
3	Members as a percentage of Labour Force .....	3.6	41.1	42.0	55.1	136.5	34.7

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)	No
per cent — pourcentage	dollars		per cent — pourcentage	dollars	per cent — 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	126	..	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	456,415	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 <sup>(4)</sup>	1,025 <sup>(4)</sup>	21.7	1,257,874 <sup>(4)</sup>	25.9	28
26.8	6,761,224,000	1,157	20.9	1,554,304 <sup>(4)</sup>	23.6	29
28.7	8,465,786,000	1,326	25.2	1,989,141	28.0	30

(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 seulement.

1935 — Le Québec, l'Ontario et la Nouvelle-Écosse seulement.

1940 — Non compris Terre-Neuve et les Territoires du Nord-Ouest.

1960 — Ensemble des provinces et les territoires.

(3) Variation proportionnelle par rapport à l'année précédente.

TABLEAU 2. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1973

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada	Institution	No
194	254	227	199	2	4,256	Caisses locales d'épargne et de crédit .....	1
327	356	588	776	32(3)	6,701	Banques à charte(1) .....	2
22	25	48	62	—	593	Sociétés de fiducie(2) .....	3

(1) Bank Directory of Canada, Houston Standard Publications Ltd., Toronto, Janvier, 1974.

(2) "Directory of Canadian Trust Companies", Trust Companies Association of Canada, mars, 1974.

(3) Dont 13 au Yukon.

TABLEAU 3. Nombre de sociétaires en pourcentage de la population active, 1973

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	Canada		No
751,463	377,077	231,860	553,638	6,382,054	Sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit ....	1
488,000	345,000	718,000	1,003,000	9,298,000	Population active — déc. 1973 .....	2
61.6	109,3	32.3	55.2	68,6	Nombre de sociétaires en pourcentage de la population active	3

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

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1971	1972	1973	1971	1972	1973	1971	1972	1973
		dollars								
1	Newfoundland .....	345	443	487	55	73	107	45	40	27
2	Prince Edward Island .....	252	244	284	103	154	236	22	21	20
3	Nova Scotia .....	354	376	406	111	179	257	47	44	49
4	New Brunswick .....	362	387	427	55	85	136	41	40	44
5	Quebec .....	101	96	118	828	894	1,005	55	46	46
6	Ontario .....	538	577	595	370	473	571	53	48	41
7	Manitoba .....	5	5	5	1,021	1,227	1,461	43	58	29
8	Saskatchewan .....	622	699	780	690	891	1,256	78	86	56
9	Alberta .....	442	455	435	474	621	791	64	64	71
10	British Columbia .....	429	447	354	726	1,048	1,253	73	83	72
11	Northwest Territories .....	..	..	..	..	..	..	..	..	..
12	Canada .....	259	273	289	686	792	933	56	52	48

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		
		1971	1972	1973	1971	1972	1973	1971	1972	1973
		per cent — pourcentage								
1	Newfoundland .....	17.3	28.4	9.9	48.6	32.7	46.6	9.7	- 11.1	- 32.5
2	Prince Edward Island .....	- 2.7	- 3.2	16.4	58.5	49.5	53.2	- 33.3	- 4.5	- 4.5
3	Nova Scotia .....	9.9	6.2	8.0	52.0	61.3	43.6	4.4	- 6.4	11.4
4	New Brunswick .....	3.7	6.9	10.3	66.6	54.5	60.0	7.9	- 2.4	10.0
5	Quebec .....	11.0	- 5.0	22.9	15.8	8.0	12.4	10.0	- 16.4	-
6	Ontario .....	7.0	7.2	3.1	39.6	27.8	20.7	6.0	- 9.4	- 14.6
7	Manitoba .....	- 83.9	-	-	22.0	20.2	19.1	- 8.5	34.9	- 50.0
8	Saskatchewan .....	4.0	12.4	11.6	27.5	29.1	41.0	- 11.4	10.3	- 34.9
9	Alberta .....	2.6	2.9	- 4.4	50.5	31.0	27.4	1.6	-	10.9
10	British Columbia .....	2.9	4.2	- 20.8	60.3	44.4	19.6	9.0	13.7	- 13.2
11	Northwest Territories .....	..	..	..	..	..	..	..	..	-
12	Canada .....	6.6	5.4	5.9	22.1	15.5	17.8	5.7	- 7.1	- 7.7

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

Total equity and deposits Total, l'avoir et des dépôts			Total assets Total, actif			Nº
1971	1972	1973	1971	1972	1973	
dollars						
445	557	621	462	576	722	Terre-Neuve .....
378	419	540	569	628	773	Île-du-Prince-Édouard .....
512	599	712	537	633	748	Nouvelle-Écosse .....
459	512	607	480	541	642	Nouveau-Brunswick .....
983	1,036	1,169	994	1,058	1,196	Québec .....
960	1,098	1,207	989	1,156	1,294	Ontario .....
1,068	1,290	1,495	1,115	1,337	1,599	Manitoba .....
1,390	1,676	2,092	1,424	1,713	2,184	Saskatchewan .....
980	1,140	1,297	1,025	1,207	1,385	Alberta .....
1,227	1,577	1,679	1,286	1,687	1,793	Colombie-Britannique .....
..	..	..	..	..	..	Territoires du Nord-Ouest .....
1,002	1,117	1,270	1,024	1,157	1,326	Canada .....
						12

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

Total equity and deposits Total, l'avoir et des dépôts			Total assets Total, actif			Nº
1971	1972	1973	1971	1972	1973	
per cent - pourcentage						
19.6	25.2	11.5	20.6	24.7	25.3	Terre-Neuve .....
5.9	10.8	28.9	22.8	10.4	23.1	Île-du-Prince-Édouard .....
16.4	17.0	18.9	15.0	17.9	18.2	Nouvelle-Écosse .....
9.5	11.5	18.5	9.6	12.7	18.7	Nouveau-Brunswick .....
14.8	5.4	12.8	15.2	6.4	13.0	Québec .....
17.5	14.4	9.9	16.5	16.9	11.9	Ontario .....
16.7	20.8	15.9	14.1	19.9	19.6	Manitoba .....
13.3	20.6	24.8	11.9	20.3	27.5	Saskatchewan .....
21.1	16.3	13.8	18.2	17.8	14.7	Alberta .....
30.2	28.5	6.5	25.8	31.2	6.3	Colombie-Britannique .....
..	..	..	..	..	..	Territoires du Nord-Ouest .....
16.8	11.5	13.7	16.1	13.0	14.6	Canada .....
						12

TABLE 6. Membership in Local Credit Unions, 1973

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 .....	5,711	15,458	111,896	120,117	3,246,386	1,154,298
2	Increase in members during the year .....	667	586	8,627	10,397	217,753	76,120
3	Number of members at end of year .....	6,378	16,044	120,523	130,514	3,464,139	1,230,418
4	Average membership in credit unions .....	125	1,146	913	894	2,098	888
5	Change in membership over previous year .....	11.7	3.8	7.7	8.7	6.7	6.6

TABLE 7. Local Credit Unions chartered in Canada, 1973

No.		Nfld. T.-N.	P.E.I. Î. P.-É.	N.S. N.-É.	N.B. N.-B.	Qué.	Ont.
number - nombre							
	<u>Number of credit unions</u>						
1	Reporting .....	17	14	129	146	1,619	1,018
2	Not reporting .....	7	-	-	-	10	300
3	Inactive .....	27	-	3	-	22	48
4	Total chartered .....	51	14	132	146	1,651	1,386
5	Credit unions chartered beginning of year ....	58	14	139	151	1,662	1,425
6	Add: Charters issued during fiscal year .....	-	-	4	1	10	3
7	Deduct: Charters cancelled during fiscal year	7	-	11	6	21	42
8	Credit unions chartered end of year .....	51	14	132	146	1,651	1,386
9	Change from previous year .....	- 7	-	- 7	- 5	- 11	- 39

TABLE 8. Local Credit Unions classified by Asset Size, 1973(1)

No.		Nfld. T.-N.	P.E.I. Î. P.-É.	N.S. N.-É.	N.B. N.-B.	Qué.	Ont.(1)
number - nombre							
	<u>Amount of total assets</u>						
1	Under \$100,000 .....	44	3	50	37	96	357
2	\$ 100,000-\$ 249,999 .....	3	1	29	24	182	336
3	250,000- 499,999 .....	1	4	23	37	220	190
4	500,000- 999,999 .....	2	1	13	23	275	160
5	1,000,000- 2,499,999 .....	-	5	11	21	412	132
6	2,500,000- 4,999,999 .....	1	-	1	4	223	74
7	5,000,000 and over .....	-	-	5	-	243	67
8	Total .....	51	14	132	146	1,651	1,318

(1) In Ontario, 68 Credit Unions did not provide data and were not classified by size for this table.

TABLEAU 6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1973

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N°
number — nombre							
225,950	355,276	204,068	404,660	..	5,843,820	Nombre de sociétaires au début de l'année .....	1
25,513	21,801	27,792	148,978	..	538,234	Augmentation du nombre de sociétaires .....	2
251,463	377,077	231,860	553,638	..	6,382,054	Nombre de sociétaires à la fin de l'année .....	3
1,296	1,485	1,021	2,782	..	1,499	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	4
11.3	6.1	13.6	36.8	..	9.2	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente.	5

TABLEAU 7. Caisses locales d'épargne et de crédit, à charte, Canada 1973

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N°
number — nombre							
						<u>Nombre des caisses d'épargne et de crédit</u>	
194	253	219	199	2	3,810	Déclarantes .....	1
—	—	—	—	—	317	Non déclarantes .....	2
—	1	8	—	—	129	Inactives .....	3
194	254	227	199	2	4,256	Total des caisses à charte .....	4
202	257	235	205	2 <sup>r</sup>	4,350 <sup>r</sup>	Caisses à charte au début de l'année .....	5
—	2	1	—	—	21	Ajouter: Chartes émises en 1972 .....	6
8	5	9	6	—	115	Déduire: Chartes annulées en 1972 .....	7
194	254	227	199	2	4,256	Caisses à charte à la fin de l'année .....	8
— 8	— 3	— 8	— 6	—	— 94	Changement par rapport à 1971 .....	9

TABLEAU 8. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1973(1)

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N°
number — nombre							
						<u>Montant de l'actif total</u>	
28	10	59	30	2	716	Moins de \$100,000 .....	1
21	13	47	32	—	688	\$ 100,000-\$ 249,999 .....	2
24	21	28	16	—	564	250,000- 499,999 .....	3
34	36	26	25	—	595	500,000- 999,999 .....	4
45	101	35	24	—	786	1,000,000- 2,499,999 .....	5
42	38	16	19	—	398	2,500,000- 4,999,999 .....	6
40	35	16	53	—	441	5,000,000 et plus .....	7
194	254	227	199	2	4,188	Total .....	8

(1) En Ontario, 68 caisses n'ont pu nous faire parvenir les données requises; par conséquent elles ne sont pas comprises dans le classement.

TABLE 9. Local Credit Unions classified by Type of Association, 1973

No.	Type	Nfld.	P.E.I.	N.S.	N.B.	Qué.	Ont.
		T.-N.	I. P.-E.	N.-E.	N.-B.		
number — nombre							
	<u>Residential:</u>						
1	Rural .....	42	3	71	81	..	135
2	Urban .....	—	3	20	22	..	60
3	Other .....	1	8	—	—	..	24
4	Total .....	43	14	91	103	..	219
	<u>Occupational:</u>						
5	Employer .....	6	—	36	26	..	612
6	Profession .....	2	—	—	5	..	28
7	Trade union .....	—	—	—	1	..	22
8	Other .....	—	—	—	—	..	142
9	Total .....	8	—	36	32	..	804
	<u>Associational:</u>						
10	Racial .....	—	—	—	—	..	56
11	Religious .....	—	—	5	8	..	209
12	Fraternal .....	—	—	—	—	..	—
13	Co-operative .....	—	—	—	3	..	16
14	Other .....	—	—	—	—	..	14
15	Total .....	—	—	5	11	..	203
16	Grand total .....	51	14	132	146	..	1,318

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

No.	Year — Année	Nfld. — T.-N.		P.E.I. — I. P.-E.		N.S. — N.-E.		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
19	1973 .....	3,587	48.6	8,293	50.1	65,376	..	49,249	46.5	1,370,389	38.1	883,067

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

Note: \$ — 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, 1973

Man.	Sask.	Alta.	B.C.	N.W.T.	Canada	Genre	No
		— Alb.	— C.-B.	— T. N.-O.			
number — nombre							
..	204	84	..	..	..	Lieu de résidence:	
..	13	27	..	..	..	Rural .....	1
..	—	—	..	..	..	Urbain .....	2
..	—	—	—	—	..	Autre .....	3
..	217	111	..	..	..	Total .....	4
Profession:							
..	23	51	..	..	..	Employeur .....	5
..	2	34	..	..	..	Profession .....	6
..	—	—	..	..	..	Syndicat .....	7
..	—	—	..	..	..	Autres .....	8
..	25	85	..	..	..	Total .....	9
Association:							
..	5	—	..	..	..	Ethnique .....	10
..	6	9	..	..	..	Religieuse .....	11
..	—	14	..	..	..	Mutuelle .....	12
..	—	—	..	..	..	Coopérative .....	13
..	—	—	..	..	..	Autres .....	14
..	11	23	..	..	..	Total .....	15
..	253	219	..	..	..	Total général .....	16

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

Ont.	Man.	Sask.		Alta.		B.C.		N.W.T.		Canada		No
				— Alb.	— C.-B.	— T. N.-O.						
%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%
..	10,900	..	15,600	..	8,800	..	29,800	..	—	—	260,000	..
15.2	13,900	27.5	17,800	14.1	10,600	20.5	39,700	33.2	—	—	309,700	19.1
21.3	16,200	16.5	20,700	16.3	11,700	10.4	48,100	21.2	—	—	344,800	11.3
17.6	20,400	25.9	25,700	24.2	14,800	26.5	46,200	— 4.0	—	—	391,100	13.4
21.3	26,200	28.4	37,600	46.3	17,700	20.0	64,700	40.0	—	—	472,700	20.9
9.3	30,000	14.5	43,600	16.0	20,000	13.6	63,600	— 1.7	—	—	481,200	1.8
7.3	34,700	15.7	51,300	17.7	23,900	18.9	64,500	1.4	—	—	578,700	20.3
23.2	39,600	14.1	67,900	32.4	32,200	34.7	56,600	— 12.2	—	—	676,300	16.9
7.0	49,800	25.8	84,500	24.4	30,390	— 5.9	62,900	11.1	—	—	771,960	14.1
24.0	58,800	18.1	102,900	21.8	34,801	14.5	71,900	14.3	—	—	918,619	19.0
10.1	65,672	11.7	129,066	25.4	38,610	10.9	88,900	23.6	—	—	1,078,151	17.4
9.9	75,433	14.9	131,071	1.6	42,907	11.1	140,335	57.9	—	—	1,226,541	13.8
— 5.8	84,270	11.7	166,249	26.8	53,540	24.8	163,750	16.7	—	—	1,323,045	7.9
20.8	91,685	8.8	168,862	1.6	63,410	18.4	190,679	16.4	30	—	..	..
8.0	98,930	7.9	148,169	— 12.3	63,223	— 0.3	164,917	— 13.5	..	..	..	..
36.2	98,896	0.0	146,876	— 0.9	75,338	19.2	161,930	— 1.8	..	..	..	..
25.8	117,048	18.3	193,161	31.5	109,982	46.0	276,292	70.6	..	..	..	..
31.0	156,280	33.5	244,917	26.8	151,617	37.9	423,554	53.3	..	..	..	..
— 1.7	188,886	20.9	358,732	46.5	194,856	28.5	643,332	51.9	..	..	..	..

(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 II. Statements of Loan Accounts of Local Credit Unions, 1973

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 .....	2,796	9,128	54,849	32,624	712,474	748,175			
2	Loans made during year .....	3,497	8,293	..	38,475	789,286	646,172			
3	Loans repaid during year .....	2,299	6,326	..	27,932	642,924	535,881			
4	Loans in force end of year .....	3,994	11,095	69,192	43,167	858,836	858,466			
Mortgage loans:										
5	Loans in force beginning of year .....	186	—	4,368	15,876	1,118,679	315,022			
6	Loans made during year .....	90	—	..	10,774	581,103	236,895			
7	Loans repaid during year .....	58	—	..	4,400	239,337	112,468			
8	Loans in force end of year .....	218	—	7,515	22,250	1,460,445	439,449			
Total loans (cash and mortgage):										
9	Loans in force beginning of year .....	2,982	9,128	59,217	48,500	1,831,153	1,063,197			
10	Loans made during year .....	3,587	8,293	65,376	49,249	1,370,389	883,067			
11	Loans repaid during year .....	2,357	6,326	47,886	32,332	882,261	648,349			
12	Loans in force end of year .....	4,212	11,095	76,707	65,417	2,319,281	1,297,915			
13	Loans over 90 days in arrears .....	31	..	—	—	..	14,382			
14	Loans written off during year .....	5	..	351	30	..	2,468			
15	Loans recovered during year .....	3	..	88	—	..	1,551			
Average size of loan made:										
16	Cash loans .....	949	283	..	..	1,378	1,170			
17	Mortgage loans .....	4,500	—	..	..	10,624	12,893			
18	Total .....	968	283	722	1,257	2,184	1,547			
No. of loans made during the year:										
19	Cash loans .....	3,684	29,288	..	..	572,688	552,041			
20	Mortgage loans .....	20	—	..	..	54,697	18,663			
21	Total (cash and mortgage) .....	3,704	29,288	90,573	39,182	627,385	570,704			
Selected ratios:										
22	Reserves to loans outstanding .....	3.87	2.51	4.22	7.25	7.80	3.19			
23	Shares and deposits to loans outstanding .....	75.83	75.22	104.26	112.46	192.69	110.48			
24	Total .....	79.70	77.73	108.48	119.71	200.49	113.67			
25	Members' equity to loans outstanding .....	77.85	43.92	71.59	94.02	28.23	60.27			
Loans outstanding to total assets:										
26	Cash loans .....	86.71	89.46	76.70	51.55	20.73	53.93			
27	Mortgage loans .....	4.73	—	8.33	26.57	35.25	27.61			
28	Total .....	91.44	89.46	85.03	78.12	55.98	81.54			
29	Per cent loans written off to loans outstanding	1.19	..	0.46	0.05	..	0.19			
30	Rate of return on members' equity(2) .....	7.24	6.30	5.23	5.05	4.58	5.3%			

(1) Manitoba includes estate endowment loans in cash loans.

(2) Rate of return on members' equity is defined as: interest on deposits + dividends + interest or patronage rebates + transfers to reserves, divided by share capital + reserves + deposits + undivided surplus.

TABLEAU 11. États des comptes de prêts des caisses locales d'épargne et de crédit, 1973

Man. (1)	Sask.	Alta.	B.C.	N.W.T.	Canada		No
		-	-	-			
		Alb.	C.-B.	T. N.-O.			
thousands of dollars — milliers de dollars							
						Montant des prêts:	
125,726 <sup>r</sup>	141,401	134,987	151,419	.. <sup>r</sup>	2,113,579 <sup>r</sup>	Prêts sur reconnaissance de dette:	
108,192	190,289	136,399	..	..	..	Prêts en cours au début de l'année .....	1
80,401	146,711	95,038	..	..	..	Prêts consentis au cours de l'année .....	2
153,517	184,979	176,348	181,219	127	2,540,940	Prêts remboursés au cours de l'année .....	3
						Prêts en cours à la fin de l'année .....	4
98,853 <sup>r</sup>	198,458	55,062	419,605	-	2,226,109 <sup>r</sup>	Prêts hypothécaires:	
80,694	168,443	58,457	..	-	..	Prêts en cours au début de l'année .....	5
27,453	90,293	37,942	..	-	..	Prêts consentis au cours de l'année .....	6
152,094	276,608	75,577	655,416	-	3,089,572	Prêts remboursés au cours de l'année .....	7
						Prêts en cours à la fin de l'année .....	8
224,579 <sup>r</sup>	339,859	190,049	571,024	.. <sup>r</sup>	4,339,688 <sup>r</sup>	Total des prêts: (sur reconnaissances de dette et hypothèques):	
188,886	358,732	194,856	643,332	..	..	Prêts en cours au début de l'année .....	9
107,854	237,004	132,980	377,721	..	..	Prêts consentis au cours de l'année .....	10
305,611	461,587	251,925	836,635	127	5,630,512	Prêts remboursés au cours de l'année .....	11
						Prêts en cours à la fin de l'année .....	12
..	-	4,887	15,767	..	..	Arriérés de plus de 90 jours .....	13
..	591	555	1,049	..	..	Prêts radiés au cours de l'année .....	14
..	117	173	209	..	..	Prêts recouvrés au cours de l'année .....	15
						Valeur moyenne des prêts consentis:	
1,794	1,659	1,423	..	..	..	Prêts sur reconnaissance de dette .....	16
7,325	7,126	5,318	..	..	..	Prêts hypothécaires .....	17
2,648	2,593	1,824	5,217	..	..	Total .....	18
						Nombres de prêts consentis au cours de l'année:	
60,305	114,711	95,847	..	..	..	Prêts sur reconnaissance de dette .....	19
11,016	23,636	10,992	..	..	..	Prêts hypothécaires .....	20
71,321	138,347	106,839	123,315	..	..	Total des prêts (sur reconnaissance de dettes et hypothécaires). .....	21
						Certains rapports:	
2.43	4.26	3.74	2.50	1.57	4.70	Réerves aux prêts en cours .....	22
120.60	166.31	112.88	106.37	74.80	138.55	Actions et dépôts aux prêts en cours .....	23
123.03	170.57	116.62	108.87	76.37	143.25	Total .....	24
2.84	68.31	46.54	28.22	42.52	38.26	Avoir des sociétaires aux prêts en cours .....	25
						Prêts en cours à l'actif total:	
38.17	22.46	54.89	18.26	96.95	30.01	Prêts sur reconnaissance de dette .....	26
49.77	33.58	23.52	66.03	-	36.49	Prêts hypothécaires .....	27
87.94	56.04	78.41	84.29	96.95	66.50	Total .....	28
..	0.13	0.22	0.13	..	..	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours.	29
4.79	6.47	5.02	5.24	3.03	5.13	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).

TABLE 12. Purpose of Loans made in 1937

No.		Consolidation of debt — Consolidation de dettes	Auto- mobile purchases — Achats d'auto- mobile	Invest- ments — Place- ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et den- taires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
No. thousands of dollars — milliers de dollars								
<u>Newfoundland:</u>								
1	Cash loans .....	816	1,158	15	81	12	200	9
2	Mortgage loans .....	10	3	—	—	—	—	—
3	Total .....	826	1,161	15	81	12	200	9
<u>Prince Edward Island:</u>								
4	Cash loans .....	968	2,608	25	58	10	98	21
5	Mortgage loans .....	—	—	—	—	—	—	—
6	Total .....	968	2,608	25	58	10	98	21
<u>New Brunswick:</u>								
7	Cash loans .....	6,714	12,840	599	467	95	640	562
8	Mortgage loans .....	724	—	64	5	—	—	40
9	Total .....	7,438	12,840	663	472	95	640	562
<u>Québec:</u>								
10	Cash loans .....	..	..	..	..	..	..	..
11	Mortgage loans .....	..	..	..	..	..	..	..
12	Total .....	185,570	248,667	9,382	21,762	3,613	29,795	12,245
<u>Ontario:</u>								
13	Cash loans .....	91,065	194,453	18,093	5,815	4,472	34,202	7,108
14	Mortgage loans .....	8,664	1,352	1,051	16	—	—	—
15	Total .....	99,729	195,805	19,144	5,831	4,472	34,202	7,108
<u>Manitoba:</u>								
16	Cash loans .....	15,693	27,259	3,363	614	210	2,026	871
17	Mortgage loans .....	4,781	2,816	385	23	10	134	120
18	Total .....	20,474	30,075	3,748	637	220	2,160	991
<u>Saskatchewan:</u>								
19	Cash loans .....	29,486	40,508	5,528	2,304	318	1,932	1,086
20	Mortgage loans .....	16,992	3,026	1,015	19	52	137	368
21	Total .....	46,478	43,534	6,543	2,323	370	2,069	1,454
<u>Alberta:</u>								
22	Cash loans .....	21,140	34,260	4,789	465	414	4,108	1,336
23	Mortgage loans .....	—	—	—	—	—	—	—
24	Total .....	21,140	34,260	4,789	465	414	4,108	1,336
25	Grand total .....	382,623	568,950	44,309	31,629	9,206	73,272	23,668

TABLEAU 12. But des prêts consentis en 1973

Home repairs - Répa- rations de maison	Real estate - Immeuble	Equipment - Matériel	Operating expenses - Dépenses d'explo- itation	Other - Autres	Estate or endow- ment - Dotations ou suc- cessions	Total	
thousands of dollars - milliers de dollars							
							N°
374	533	186	103	10	—	3,497	Terre-Neuve:
6	62	—	9	—	—	90	Prêts sur reconnaissance de dette .....
380	595	186	112	10	—	3,587	Prêts hypothécaires .....
							Total .....
336	1,125	425	662	1,957	—	8,293	Île-du-Prince-Édouard:
—	—	—	—	—	—	—	Prêts sur reconnaissance de dette .....
336	1,125	425	662	1,957	—	8,293	Prêts hypothécaires .....
							Total .....
Nouveau-Brunswick:							
2,481	3,718	4,358	2,641	3,360	—	38,475	Prêts sur reconnaissance de dette .....
696	8,300	53	22	870	—	10,774	Prêts hypothécaires .....
3,177	12,018	4,411	2,663	4,230	—	49,249	Total .....
Québec:							
—	—	—	—	—	—	—	Prêts sur reconnaissance de dette .....
—	—	—	—	—	—	—	Prêts hypothécaires .....
100,860	530,876	106,716	64,784	56,119	—	1,370,389	Total .....
Ontario:							
72,972	81,373	53,438	35,668	47,513	—	646,172	Prêts sur reconnaissance de dette .....
5,924	211,950	1,178	2,990	3,519	251	236,895	Prêts hypothécaires .....
78,896	293,323	54,616	38,658	51,032	251	883,067	Total .....
Manitoba:							
5,021	12,750	16,060	16,249	8,076	—	108,192	Prêts sur reconnaissance de dette .....
995	60,073	1,264	2,371	981	6,741	80,694	Prêts hypothécaires .....
6,016	72,823	17,324	18,620	9,057	6,741	188,886	Total .....
Saskatchewan:							
3,209	17,426	41,684	43,471	3,256	—	190,208	Prêts sur reconnaissance de dette .....
2,035	123,353	8,970	11,888	495	—	168,350	Prêts hypothécaires .....
5,244	140,779	50,654	55,359	3,751	—	358,558	Total .....
Alberta:							
6,644	—	16,477	12,731	34,133	—	136,399	Prêts sur reconnaissance de dette .....
—	58,457	—	—	—	—	58,457	Prêts hypothécaires .....
6,344	58,457	16,477	12,731	34,133	—	194,856	Total .....
301,553	1,109,996	250,809	193,589	160,289	6,992	3,056,885	Total général .....

TABLE 13. Purpose of Loans made as a Percentage of Total Loans, 1973

No.		Consolidation of debt — Consolidation de dettes	Auto- mobile pur- chases — Achats d'auto- mobile	Invest- ments — Place- ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et den- taires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
per cent — pourcentage								
1	Newfoundland:							
1	Cash loans .....	22.75	32.28	0.42	2.26	0.33	5.58	0.25
2	Mortgage loans .....	0.28	0.08	—	—	—	—	—
3	Total .....	23.03	32.36	0.42	2.26	0.33	5.58	0.25
4	Prince Edward Island:							
4	Cash loans .....	11.68	31.45	0.30	0.70	0.12	1.18	0.25
5	Mortgage loans .....	—	—	—	—	—	—	—
6	Total .....	11.68	31.45	0.30	0.70	0.12	1.18	0.25
7	New Brunswick:							
7	Cash loans .....	13.63	26.07	1.22	0.95	0.20	1.30	1.14
8	Mortgage loans .....	1.47	—	0.13	0.01	—	—	0.08
9	Total .....	15.10	26.07	1.35	0.96	0.20	1.30	1.14
10	Quebec:							
10	Cash loans .....	..	..	..	..	..	..	..
11	Mortgage loans .....	..	..	..	..	..	..	..
12	Total .....	13.54	18.15	0.68	1.59	0.26	2.17	0.89
13	Ontario:							
13	Cash loans .....	10.31	22.02	2.05	0.66	0.51	3.87	0.81
14	Mortgage loans .....	0.98	0.15	0.12	—	—	—	—
15	Total .....	11.29	22.17	2.17	0.66	0.51	3.87	0.81
16	Manitoba:							
16	Cash loans .....	8.31	14.43	1.78	0.33	0.11	1.07	0.46
17	Mortgage loans .....	2.53	1.49	0.20	0.01	0.01	0.07	0.06
18	Total .....	10.84	15.92	1.98	0.34	0.12	1.14	0.52
19	Saskatchewan:							
19	Cash loans .....	8.22	11.30	1.54	0.64	0.09	0.54	0.30
20	Mortgage loans .....	4.74	0.84	0.28	0.01	0.02	0.04	0.10
21	Total .....	12.96	12.14	1.82	0.65	0.11	0.58	0.40
22	Alberta:							
22	Cash loans .....	10.85	17.58	2.45	0.24	0.21	2.11	0.64
23	Mortgage loans .....	—	—	—	—	—	—	—
24	Total .....	10.85	17.58	2.45	0.24	0.21	2.11	0.64
25	Grand total .....	12.52	18.61	1.45	1.04	0.30	2.40	0.77

TABLEAU 13. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1973

Home repairs - Répa- rations de maison	Real estate - Immeuble	Equipment - Matériel	Operating expenses - Dépenses d'exploita- tion	Other - Autres	Estate or endow- ment - Dotations ou suc- cessions	Total	N°
per cent - pourcentage							
10.43 0.17	14.86 1.73	5.19 -	2.87 0.25	0.27 -	-	97.49 2.51	
10.60	16.59	5.19	3.12	0.27	-	100.00	Total .....
4.05 -	13.57 -	5.12 -	7.98 -	23.60 -	-	100.00	<u>Île-du-Prince-Édouard:</u> Prêts sur reconnaissance de dette ..... Prêts hypothécaires .....
4.05	13.57	5.12	7.98	23.60	-	100.00	Total .....
5.04 1.41	7.55 16.85	8.85 .11	5.36 0.04	6.82 1.77	-	78.13 21.87	<u>Nouveau-Brunswick:</u> Prêts sur reconnaissance de dette ..... Prêts hypothécaires .....
5.45	24.40	8.96	5.40	8.59	-	100.00	Total .....
..	..	..	..	..	-	..	<u>Québec:</u> Prêts sur reconnaissance de dette ..... Prêts hypothécaires .....
7.36	38.74	7.79	4.73	4.10	-	100.00	Total .....
8.26 0.67	9.21 24.01	6.05 0.13	4.04 0.34	5.38 0.40	- 0.03	73.17 26.83	<u>Ontario:</u> Prêts sur reconnaissance de dette ..... Prêts hypothécaires .....
8.93	33.22	6.18	4.38	5.78	0.03	100.00	Total .....
2.66 0.53	6.75 31.80	8.50 0.67	8.60 1.26	4.28 0.52	- 3.57	57.28 42.72	<u>Manitoba:</u> Prêts sur reconnaissance de dette ..... Prêts hypothécaires .....
3.19	38.55	9.17	9.86	4.80	3.57	100.00	Total .....
0.89 0.57	4.86 34.40	11.63 2.50	12.12 3.32	0.91 0.14	-	53.04 46.96	<u>Saskatchewan:</u> Prêts sur reconnaissance de dette ..... Prêts hypothécaires .....
1.46	39.26	14.13	15.44	1.05	-	100.00	Total .....
3.41 -	30.00	8.46 -	6.53 -	17.52 -	-	70.00 30.00	<u>Alberta:</u> Prêts sur reconnaissance de dette ..... Prêts hypothécaires .....
3.41	30.00	8.46	6.53	17.52	-	100.00	Total .....
6.59	36.31	8.21	6.33	5.24	0.23	100.00	Total général .....

TABLE 14. Services Provided

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — I. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
1	Chequing accounts (Negotiable orders) .....	..	11	56	48	..	277
2	Money orders .....	..	9	39	..	..	144
3	Travellers cheques .....	..	5	12	..	..	210
4	Safety deposit boxes .....	..	4	16	..	..	85
5	Vault storage .....	..	..	16	..	..	95
6	Commission agent .....	..	5	18	..	..	67
7	Collecting utility bills .....	..	..	..	..	..	—
8	Fishing and hunting licences .....	..	..	..	..	..	—

TABLE 15. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, 1973

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — I. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
per cent — pourcentage							
1	<u>Interest rate charged:</u>						
1	Non-mortgage loans .....	11.5	12.00	..	..	11.8	12.3
2	Mortgage loans .....	9.0	..	..	..	10.2	10.5
<u>Interest or dividend rate paid:</u>							
3	Ordinary deposits .....	6.0	6.0-6.75	..	..	..	7.0
4	Term deposits .....	7.0	7.5-9.00	..	..	..	8.0
5	Shares .....	5.6	4.0-8.00	..	..	..	7.0
6	Patronage or interest rebates(1) .....	23.7	10.0-15.00	..	..	..	20.0

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

TABLE 16. Employees of Local Credit Unions, 1973

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — I. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.
number — nombre							
1	Full-time (salaried) .....	13	36	225	155	7,650	1,866
2	Part-time (salaried) .....	7	9	127	132	1,772	1,173
3	Voluntary .....	9	—	342	246	1,310	980
4	Total .....	29	45	694	533	10,732	4,019
Per active credit union:							
5	Full-time (salaried) .....	0.5	2.5	1.7	1.0	4.7	1.4
6	Part-time (salaried) .....	0.3	0.6	0.9	0.9	1.1	0.3
7	Voluntary .....	0.4	—	2.7	1.7	0.8	0.7
8	Total .....	1.2	3.1	5.3	3.6	6.6	3.0

TABLEAU 14. Services assurés

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N°
119	..	80	..	..	..	Compte — chèques (mandats négociables) .....	1
73	..	52	..	..	..	Mandats de poste .....	2
92	..	65	..	..	..	Chèques de voyage .....	3
75	..	43	..	..	..	Coffrets de sûreté .....	4
65	..	63	..	..	..	Entreposage en chambre forte .....	5
..	..	..	..	..	..	Commissionnaires .....	6
..	..	40	..	..	..	Recouvrement des titres de services publics .....	7
..	..	..	..	..	..	Permis de chasse et pêche .....	8

TABLEAU 15. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, 1973

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.		N°
per cent — pourcentage						
..	6.5-9.5	11.0	..	..	Taux d'intérêt demandé:	
..	7.0-12.0	7.5	..	..	Prêts autres que prêts hypothécaires .....	1
Taux d'intérêt ou de dividende:						
..	2.0-6.0	2.0	..	..	Prêts hypothécaires .....	2
..	5.0-8.5	8.0	..	..	Dépôts ordinaires .....	3
..	3.0-6.0	5.5	..	..	Dépôts à terme .....	4
..	2.0-25.0	7.0	..	..	Actions .....	5
Ristournes(1)						

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

TABLEAU 16. Personnel des caisses locales d'épargne et de crédit, 1973

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada		N°
number — nombre							
..	..	679	1,452	..	..	Plein temps (appointé) .....	1
..	..	271	236	..	..	Temps partiel (appointé) .....	2
..	..	—	305	..	..	Bénévole .....	3
..	..	950	1,993	..	..	Total .....	4
Par caisses d'épargne et de crédit actives:							
..	..	2.6	7.3	..	..	Plein temps (appointé) .....	5
..	..	1.1	1.2	..	..	Temps partiel (appointé) .....	6
..	..	—	1.5	..	..	Bénévole .....	7
..	..	3.7	10.0	..	..	Total .....	8

TABLE 17. Balance Sheets for Local Credit Unions, 1973

No.		Newfoundland - Terre- Neuve	Prince Edward Island - île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
thousands of dollars — milliers de dollars							
<u>Assets</u>							
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand .....	2	139	1,446	—	231,965	8,286
b	Deposited in banks .....	172	—	334	3,400	15,833	22,381
c	Deposited in centrals .....	8	446	2,085	2,651	424,835	30,473
d	Other .....	1	—	—	—	29,217	12,141
2	Investments:						
a	Shares in centrals .....	11	466	993	47	10,398	20,379
b	Term deposits .....	94	—	1,313	6,675	59,447	54,012
c	Government of Canada .....	8	16	—	183	17,167	5,644
d	Provincial governments .....	5	5	—	542	164,028	31,762
e	Municipal governments .....	—	—	372	1,607	410,776	39,322
f	Religious institutions .....	—	—	—	179	14,371	1,584
g	Hospitals .....	—	—	—	55	22,968	2,031
h	Other .....	31	1	4,459	1,273	266,154	35,299
3	Loans:						
a	Cash loans:						
i	Personal .....	3,989	11,095	68,741	41,450	832,957	846,343
ii	Farm .....	—	—	391	362	13,043	5,362
iii	Co-operatives and other enterprises .....	5	—	—	576	6,599	3,223
iv	Other .....	—	—	60	779	6,237	3,538
b	Mortgage loans:						
i	Dwellings .....	218	—	7,220	20,206	1,425,617	426,879
ii	Farm .....	—	—	5	1,639	3,622	6,661
iii	Co-operatives and other enterprises .....	—	—	—	173	30,022	2,205
iv	Other .....	—	—	290	232	1,184	3,704
c	Allowance for doubtful loans .....	—	—	—	—	—	— 11,993
4	Fixed assets:(2)						
a	Land and buildings .....	38	75	1,679	752	89,643	21,869
b	Equipment and furniture .....	24	72	433	323	23,672	5,154
5	Stabilization fund deposits .....	—	29	—	576	—	1,799
6	Other assets .....	—	58	389	64	43,508	13,631
7	Total assets .....	4,606	12,402	90,210	83,744	4,143,263	1,591,689
<u>Liabilities</u>							
11	Accounts payable:						
a	Interest .....	—	62	—	93	28,649	6,500
b	Dividends .....	4	242	430	2,551	—	286
c	Other .....	13	39	—	332	12,865	5,055
12	Loans payable:						
a	Centrals .....	53	3,390	3,407	381	8,907	71,091
b	Banks .....	571	—	216	926	356	10,020
c	Other .....	—	—	—	127	4,966	10,917
13	Deposits by members:						
a	Ordinary deposits .....	17	2,967	9,066	9,305	2,545,617	497,460
b	Term deposits .....	669	829	21,948	8,462	936,089	204,621
15	Other liabilities .....	—	—	225	65	35,736	3,463
16	Total liabilities .....	1,327	7,529	35,292	22,242	3,573,185	809,413
<u>Members' equity</u>							
20	Share capital:						
a	Ordinary .....	3,108	4,550	48,894	55,804	409,219	727,795
b	Net estate endowment .....	—	—	65	—	—	888
c	Other .....	—	—	—	—	—	3,227
21	Reserves:						
a	Statutory .....	34	227	2,347	3,972	157,429	33,309
b	Stabilization deposits .....	—	15	—	746	—	—
c	Bond fluctuation .....	—	—	—	—	—	—
d	Education .....	2	22	18	—	—	—
e	General .....	127	14	869	30	—	8,113
22	Undivided surplus .....	8	45	2,725	950	3,430	8,948
23	Total members' equity .....	3,279	4,873	54,918	61,502	570,078	782,279
24	Total liabilities and members' equity .....	4,606	12,402	90,210	83,744	4,143,263	1,591,689

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

(2) Fixed assets are shown after deduction of accumulated depreciation.

TABLEAU 17. Bilans, caisses locales d'épargne et de crédit, 1973

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories		Canada(1)		N°
thousands of dollars — milliers de dollars								
<u>Actif</u>								
Encaisse et dépôts à vue:								
5,678	7,671	1,447	8,434	1	265,069	Encaisse .....		1 a
1,276	3,119	3,323	904	—	50,742	Dépôts dans les banques .....		b
21,203	19,901	4,908	9,846	—	516,356	Dépôts dans les caisses centrales .....		c
574	1,948	1,667	10,235	—	55,783	Autres .....		d
Placements:								
7,992	19,528	2,292	17,498	2	79,606	Parts sociales dans les caisses centrales .....		2 a
30,809	236,189	39,007	59,565	—	487,111	Dépôts à terme .....		b
1,572	3,945	712	920	—	30,167	Obligations du gouvernement du Canada .....		c
4,101	16,391	509	1,890	—	219,233	Obligations des provinces .....		d
6,585	21,651	289	8,308	—	488,910	Obligations des municipalités .....		e
—	—	—	—	—	16,134	Institutions religieuses .....		f
—	—	—	—	—	25,054	Hôpitaux .....		g
10,942	—	—	3,687	—	321,846	Autres .....		h
Prêts:								
Prêts sur reconnaissance de dette:								
120,141	93,332	176,348	175,367	127	2,369,890	Personnels .....		3 a
16,218	60,008	—	1,829	—	97,213	Agricoles .....		i
13,805	14,769	—	4,023	—	43,000	Coopératives et autres entreprises .....		ii
3,353	16,870	—	—	—	30,837	Autres .....		iv
Prêts hypothécaires:								
102,905	119,026	75,577	591,638	—	2,769,286	Habitations .....		b i
18,028	85,829	—	11,275	—	127,059	Fermes .....		ii
21,533	34,420	—	52,503	—	140,856	Coopératives et autres entreprises .....		iii
9,628	37,333	—	—	—	52,371	Autres .....		iv
—	—	—	—	—	— 15,891	Provisions pour prêts douteux .....		c
Immobilisations(2):								
5,795	10,885	6,774	12,884	—	150,394	Terrains et bâtiments .....		4 a
1,840	2,407	1,796	2,764	—	38,485	Matériel et mobilier .....		b
—	—	2,610	10,174	—	15,188	Dépôts du fonds de stabilisation .....		5
2,157	18,393	4,001	8,890	1	91,087	Autre actif .....		6
402,232	823,615	321,260	992,634	131	8,465,786	Actif total .....		7
<u>Passif</u>								
Comptes à payer:								
—	6,928	2,645	11,072	2	55,951	Intérêt .....		11 a
—	14,715	—	—	—	18,228	Dividendes .....		b
3,423	3,484	1,424	3,788	1	30,424	Autres .....		c
Emprunts à rembourser:								
20,973	7,751	15,964	44,865	12	176,794	Aux caisses centrales .....		12 a
1,122	28	350	726	17	14,332	Aux banques .....		b
685	1,282	119	2,397	—	20,493	Autres .....		c
Dépôts des sociétaires:								
65,925	210,715	36,934	292,072	—	3,670,078	Dépôts ordinaires .....		13 a
301,382	262,944	146,582	401,576	45	2,285,147	Dépôts à terme .....		b
39	439	—	55	—	40,022	Autre passif .....		15
393,549	508,286	204,018	756,551	77	6,311,469	Passif total .....		16
<u>Avoir des sociétaires</u>								
Capital social:								
1,249	292,267	100,677	185,570	50	1,829,183	Parts ordinaires .....		20 a
—	1,734	182	9,801	—	12,670	Montant des successions ou dotations .....		b
—	—	—	945	—	4,172	Autres .....		c
Réserve:								
—	16,796	4,642	18,004	2	236,762	Statutaire .....		21 a
—	—	3,208	—	—	3,969	Fonds de stabilisation .....		b
—	215	—	327	—	542	Fluctuation des obligations .....		c
—	—	35	79	—	156	Fonds d'éducation .....		d
7,434	2,660	1,536	2,476	—	23,259	Générales .....		e
—	1,657	6,962	18,881	2	43,604	Bénéfices non répartis .....		22
461,332	315,329	117,242	236,083	54	2,154,317	Total de l'avoir des sociétaires .....		23
461,332	823,615	321,260	992,634	131	8,465,786	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.

TABLE 18. Common-size Balance Sheets of Local Credit Unions, 1973

TABLEAU 18. Bilan sous forme de pourcentages des caisses locales d'épargne et de crédit, 1973

Saskat-chewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		N°
				Dollar average	Average of provincial ratio	
				Moyenne de dollar	Moyenne Provinciale	
per cent - pourcentage						
						<u>Actif</u>
0.93	0.45	0.85	0.76	3.13	1.21	1
0.38	1.03	0.09	—	0.60	1.07	a
2.42	1.53	0.99	—	6.10	2.87	b
0.24	0.52	1.03	—	0.66	0.31	c
3.97	3.53	2.96	0.76	10.49	5.46	d
					Total .....	e
2.37	0.71	1.76	1.53	0.94	1.37	
28.68	12.14	6.00	—	5.75	6.43	
0.48	0.22	0.09	—	0.36	0.22	
1.99	0.16	0.19	—	2.59	0.92	
2.63	0.09	0.84	—	5.78	1.81	
—	—	—	—	0.19	0.06	
—	—	—	—	0.30	0.07	
—	—	0.37	—	3.80	1.72	
36.15	13.32	9.25	1.53	19.71	12.60	
					Total .....	i
Prêts:						
Prêts sur reconnaissance de dette:						
11.33	54.89	17.67	96.95	27.99	53.25	ii
7.29	—	0.20	—	1.15	1.19	iii
1.80	—	0.40	—	0.51	0.62	iv
2.04	—	—	—	0.36	0.38	v
22.46	54.89	18.27	96.95	30.01	55.44	
					Total .....	
Prêts hypothécaires:						
14.45	23.53	59.60	—	32.71	20.12	b
10.42	—	1.13	—	1.50	1.68	i
4.17	—	5.28	—	1.66	1.44	ii
4.54	—	—	—	0.62	0.71	iii
31.58	23.53	66.01	—	36.49	23.95	iv
36.04	78.42	84.28	96.95	66.50	79.39	v
—	—	—	—	— 0.19	— 0.16	
					Total des prêts .....	c
					Provisions pour prêts douteux .....	d
Immobilisations:						
1.32	2.11	1.30	—	1.78	1.26	4
0.29	0.56	0.28	—	0.45	0.41	a
1.61	2.67	1.58	—	2.23	1.67	b
—	0.81	1.03	—	0.18	0.26	c
2.23	1.25	0.90	0.76	1.08	0.78	d
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	
					Actif total .....	7
<u>Passif</u>						
Comptes à payer:						
0.84	0.82	1.12	1.53	0.66	0.55	11
1.79	—	—	—	0.22	0.67	a
0.42	0.44	0.38	0.76	0.36	0.41	b
3.05	1.26	1.50	2.29	1.24	1.63	c
					Total .....	d
Emprunts à rembourser:						
0.94	4.97	4.52	9.16	2.09	5.66	12
0.00	0.11	0.07	12.98	0.17	2.53	a
0.16	0.04	0.24	—	0.24	0.14	b
1.10	5.12	4.83	22.14	2.50	8.33	c
					Total .....	d
Dépôts des sociétaires:						
25.58	11.50	29.42	—	43.35	20.09	13
31.93	45.63	40.46	34.35	26.99	28.94	a
57.51	57.13	69.88	34.35	70.34	49.03	b
					Total .....	c
0.05	—	0.01	—	0.47	0.13	
61.71	63.51	76.22	58.78	74.55	59.12	
					Passif total .....	16
<u>Avoir des sociétaires</u>						
Capital social:						
35.49	31.34	18.69	38.17	21.61	36.78	20
0.21	0.06	0.99	—	0.15	0.13	a
—	—	0.10	—	0.05	0.03	b
33.73	31.40	19.78	38.17	21.71	36.94	c
					Total .....	d
Réserves:						
1.06	1.44	1.81	1.53	2.80	2.06	21
0.99	—	—	—	0.05	0.18	a
1.03	—	0.03	—	0.01	0.01	b
—	0.01	0.01	—	—	0.02	c
0.32	0.48	0.25	—	0.27	Fonds d'éducation .....	d
2.39	2.92	2.10	1.53	3.13	Générales .....	e
0.20	2.17	1.90	1.52	0.51	Total .....	f
38.29	36.49	23.78	41.22	25.45	Bénéfices non répartis .....	22
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total de l'avoir des sociétaires .....	23
					Total du passif et de l'avoir des sociétaires .....	24

TABLE 19. Estimated Statements of Operations for Local Credit Unions, 1973

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							
<u>Revenue</u>							
1	Loan interest .....	409	1,163	7,790	5,699	197,767	108,856
2	Bond and debenture interest .....	8	6	77	388	62,456	6,941
3	Income from investment in centrals .....	5	2	250	534	32,069	4,486
4	Service charges .....	1	13	123	71	13,713	531
5	Other revenue .....	55	9	204	293	4,560	3,447
6	Total revenue .....	478	1,193	8,444	6,985	310,565	124,261
<u>Expenditures</u>							
7	Audit and inspection .....	4	3	26	24	300	500
8	Charges: Clearing, service, etc. ....	—	2	81	—	—	454
9	Depreciation .....	6	14	126	—	6,517	902
10	Dues: League, federation, etc. ....	1	17	94	121	6,513	342
11	Heat, power, water .....	1	2	39	96	1,391	254
Insurance:							
12	Loan .....	22	87	780	672	18,455	9,354
13	Other .....	—	4	30	68	1,647	503
14	Interest on borrowings .....	28	235	231	92	999	5,012
15	Interest on deposits .....	34	155	1,708	602	142,226	30,580
16	Postage, stationery, telephone .....	1	30	202	—	4,870	2,020
17	Promotional: Advertising, donations, etc .....	3	—	88	—	2,641	1,135
18	Rent .....	—	14	43	—	1,300	711
19	Repairs and maintenance .....	—	2	56	—	3,923	555
20	Salaries, honoraria, etc. ....	70	186	1,406	944	48,346	14,445
21	Staff benefits .....	—	5	100	—	3,932	1,069
22	Taxes: Property and business .....	1	1	56	—	2,147	445
23	Unclassified .....	62	16	192	687	21,153	1,465
24	Total expenditures .....	233	773	5,258	3,306	266,360	69,746
25	Operating surplus .....	245	420	3,186	3,679	44,205	54,515
Less:							
26	Dividends .....	176	242	1,904	2,551	12,530	41,291
27	Interest and/or patronage rebates .....	74	62	257	267	16,648	12,208
28	Unappropriated surplus for the year .....	— 5	116	1,025	861	15,027	1,016

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

TABLEAU 19. États estimatifs des revenus et dépenses des caisses locales d'épargne et de crédit, 1973

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada(1)		N°
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Revenus</u>	
26,041	35,671	24,236	72,541	8	480,181	Intérêt sur prêts .....	1
796	3,041	1,413	5,498	—	80,624	Intérêt d'obligations .....	2
2,759	15,505	2,413	782	—	58,805	Revenu de placements dans les centrales .....	3
318	655	—	1,160	—	16,585	Frais d'administration .....	4
1,733	1,750	—	779	—	12,830	Autres revenus .....	5
31,647	56,622	28,062	80,760	8	649,025	Total des revenus .....	6
						<u>Dépenses</u>	
181	337	—	445	—	1,820	Vérification et inspection .....	7
271	419	—	749	—	1,976	Frais: Compensation, administration, etc. .....	8
423	703	—	708	—	9,399	Amortissement .....	9
168	331	—	311	—	7,898	Cotisation: Ligue, fédération, etc .....	10
96	197	—	197	—	2,273	Chauffage, électricité, eau .....	11
						<u>Assurances:</u>	
1,986	2,998	1,619	3,749	—	39,722	Prêts .....	12
909	982	—	226	1	4,370	Autres .....	13
1,659	879	2,013	4,795	—	15,943	Intérêt sur emprunts .....	14
17,065	20,135	8,053	34,207	2	254,767	Intérêt sur dépôts .....	15
715	919	550	1,489	—	10,796	Frais de poste, papeterie, téléphone .....	16
283	576	—	815	—	5,541	Publicité, dons, etc .....	17
158	227	755	789	—	3,997	Loyer .....	18
161	416	—	652	—	5,765	Réparation et entretien .....	19
4,359	7,794	4,687	9,976	—	92,213	Appointements, honoraires, etc. .....	20
229	659	—	725	—	6,719	Avantages sociaux .....	21
223	332	—	274	—	3,479	Taxes foncières et d'affaires .....	22
1,822	878	2,660	3,633	2	32,570	Divers .....	23
30,708	38,782	20,337	63,740	5	499,248	Total des dépenses .....	24
939	17,840	7,725	17,020	3	149,777	Excédent d'exploitation .....	25
						<u>Déduire:</u>	
—	23,670	4,539	7,647	—	94,550	Dividendes .....	26
339	2,613	524	1,935	—	35,527	Intérêt et/ou ristournes .....	27
—	— 8,443	2,662	7,438	3	19,700	Excédent annuel non affecté .....	28

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

TABLE 20. Common-size Operating Statements of Local Credit Unions, 1973

TABLEAU 20. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages des caisses locales d'épargne et de crédit, 1973

TABLE 21. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Local Credit Unions, 1973

No.		Nfld. — T.-N.	P.E.I. — Î. P.-É.	N.S. — N.-É.	N.B. — N.-B.	Qué.	Ont.	
No.								
	thousands of dollars — milliers de dollars							
1	Balance beginning of year .....	18	26	2,322	540	3,908	10,201 <sup>r</sup>	
Add:								
2	Operating surplus .....	245	420	3,186	3,679	44,205	54,515	
Deduct:								
Appropriations to:								
3	Statutory reserve .....	—	65	371	585	14,068	1,397	
4	Bond fluctuation reserve .....	—	—	—	—	—	— 1,443	
5	Education reserve .....	—	22	15	—	—	— 282	
6	Other reserves .....	3	—	236	—	—	4,545	
7	Dividends on shares .....	176	242	1,904	2,551	12,530	41,291	
8	Patronage and/or interest rebates .....	74	62	257	267	16,648	12,208	
9	Other adjustments .....	2	10	—	— 134	1,437	— 1,944	
10	Balance end of year .....	8	45	2,725	950	3,430	8,944	

(1) Canada and provincial totals exclude centrals.

TABLEAU 21. États estimatifs des bénéfices non répartis des caisses locales d'épargne et de crédit, 1973

Man.	Sask.	Alta. — Alb.	B.C. — C.-B.	N.W.T. — T. N.-O.	Canada(1)		No
thousands of dollars — milliers de dollars							
—	14,941	5,273	16,384	— <sup>r</sup>	53,613 <sup>r</sup>	Solde au début de l'année .....	1
						Ajouter:	
939	17,840	7,725	17,020	3	149,777	Excédent d'exploitation .....	2
						Déduire:	
						Affectations:	
—	4,016	1,365	3,837	1	25,705	À la réserve statutaire .....	3
—	2	—	52	—	— 1,389	À la réserve pour fluctuation des obligations	4
—	—	100	148	—	3	Au fonds d'éducation .....	5
	578	510	867	—	6,739	Aux autres réserves .....	6
—	23,670	4,539	7,647	—	94,550	Dividendes des parts sociales .....	7
939	2,613	524	1,935	—	35,527	Ristournes et intérêt .....	8
—	245	— 1,002	37	—	— 1,349	Autres rajustements .....	9
—	1,657	6,962	18,881	2	43,604	Solde à la fin de l'année .....	10

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

TABLE 22. Estimated Statements of Reserve Accounts for Local Credit Unions, 1972

No.		Newfound- land - Terre- Neuve	Prince Edward Island - Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		thousands of dollars — milliers de dollars					
<u>Statutory reserve</u>							
1	Balance beginning of year .....	33	252	2,247	3,603	144,310	34,329 <sup>r</sup>
	Add:						
2	Appropriation from undivided surplus .....	—	65	371	585	14,068	1,397
3	Recovery of loans written off .....	3	3	88	—	—	—
4	Entrance fees and fines .....	—	—	2	1	269	—
5	Refund of stabilization deposits .....	—	—	—	—	—	—
6	Other .....	7	—	26	—	—	4,022
	Deduct:						
7	Loans written off .....	5	88	351	30	—	6,439
8	Appropriation to stabilization deposits .....	—	5	—	176	—	—
9	Other .....	4	—	36	11	1,218	—
10	Balance end of year .....	34	227	2,347	3,972	157,429	33,309
<u>Stabilization deposits reserve</u>							
11	Balance beginning of year .....	—	10	—	570	—	—
	Add:						
12	Appropriation from statutory reserve .....	—	5	—	176	—	—
	Deduct:						
13	Recovery of deposits .....	—	—	—	—	—	—
14	Balance end of year .....	—	15	—	746	—	—
<u>Bond fluctuation reserve</u>							
15	Balance beginning of year .....	—	—	—	—	—	1,443
	Add:						
16	Appropriation from undivided surplus .....	—	—	—	—	—	— 1,443
17	Profit on sale or maturity of bonds .....	—	—	—	—	—	—
18	Other .....	—	—	—	—	—	—
	Deduct:						
19	Losses on sale or maturity of bonds .....	—	—	—	—	—	—
20	Other .....	—	—	—	—	—	—
21	Balance end of year .....	—	—	—	—	—	—
<u>Education reserve</u>							
22	Balance beginning of year .....	2	18	29	39	—	282
	Add:						
23	Appropriation from undivided surplus .....	—	22	15	—	—	— 282
	Deduct:						
24	Charges and adjustments .....	—	18	26	39	—	—
25	Balance end of year .....	2	22	18	—	—	—
<u>General reserves</u>							
26	Balance beginning of year .....	178	15	359	112	—	4,874
	Add:						
27	Appropriation from undivided surplus .....	3	—	236	—	—	4,545
	Deduct:						
28	Charges and adjustments .....	54	1	— 274	82	—	1,306
29	Balance end of year .....	127	14	869	30	—	8,113

(1) Canada and Provincial totals exclude centrals.

TABLEAU 22. États estimatifs des comptes de réserve, caisses locales d'épargne et de crédit, 1973

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada(1)	No
	chewan	-	- Colombie-Britan-nique	- Terri-toires du Nord-Ouest		
thousands of dollars - milliers de dollars						
-	-	-	-	-		
<u>Réserve statutaire</u>						
-	13,240	4,341	14,750	2 <sup>e</sup>	217,107 <sup>x</sup>	
-	4,016	1,365	3,837	1	25,705	Solde au début de l'année .....
-	117	184	209	-	604	Ajouter:
-	1	6	55	-	334	Affectations provenant des bénéfices non répartis ...
-	-	1	222	-	223	Recouvrements sur prêts radiés .....
-	13	-	-	-	4,068	Droits d'inscription et amendes .....
-	591	519	1,001	1	9,025	Remboursement des dépôts de stabilisation .....
-	-	736	-	-	917	Autres .....
-	-	-	68	-	1,337	Déduire:
-	16,796	4,642	18,004	2	236,762	Prêts radiés .....
						Affectations au fonds de stabilisation .....
						Autres .....
						Solde à la fin de l'année .....
<u>Fonds de stabilisation</u>						
-	-	2,473	-	-	3,053	Solde au début de l'année .....
-	-	736	-	-	917	Ajouter:
-	-	1	-	-	1	Affectations provenant de la réserve statutaire .....
-	-	3,208	-	-	3,969	Déduire:
						Recouvrements de dépôts .....
						Solde à la fin de l'année .....
<u>Réserve pour fluctuation des obligations</u>						
-	213	-	477	-	2,133	Solde au début de l'année .....
-	2	-	52	-	-1,389	Ajouter:
-	-	-	-	-	-	Affectations provenant des bénéfices non répartis ...
-	-	-	-	-	-	Bénéfices sur la vente ou l'arrivée à l'échéance d'obligations.
-	-	-	-	-	-	Autres .....
-	-	-	202	-	202	Déduire:
-	-	-	-	-	-	Pertes sur la vente ou l'arrivée à l'échéance d'obligations.
-	215	-	327	-	542	Autres .....
						Solde à la fin de l'année .....
<u>Fonds d'éducation</u>						
-	10	34	147	-	561	Solde au début de l'année .....
-	-	100	148	-	3	Ajouter:
-	10	99	216	-	408	Affectations provenant des bénéfices non répartis ...
-	-	35	79	-	156	Déduire:
						Frais et rajustements .....
						Solde à la fin de l'année .....
<u>Réserves générales</u>						
10,419	2,244	1,027	1,609	-	20,837	Solde au début de l'année .....
-	578	510	867	-	6,739	Ajouter:
1,985	162	1	-	-	4,317	Affectations provenant des bénéfices non répartis ...
7,434	2,660	1,536	2,476	-	23,259	Déduire:
						Frais et rajustements .....
						Solde à la fin de l'année .....

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

TABLE 23. Balance Sheets for Central Credit Unions, 1971

No.		Newfound- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
thousands of dollars — milliers de dollars							
<u>Assets</u>							
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand .....	5	1	32	272	11,711	852
b	Deposited in banks .....	102	202	1,519	1,130	11,559	1,562
c	Deposited in centrals .....	—	—	—	—	25,212	—
d	Other .....	—	—	—	—	—	—
2	Investments:						
a	Shares in centrals .....	—	—	1,086	—	—	—
b	Term deposits .....	215	—	567	1,015	66,799	1,122
c	Government of Canada .....	—	—	89	155	68,059	1,033
d	Provincial governments .....	6	—	78	293	197,386	14,912
e	Municipal governments .....	4	—	600	1,921	314,415	17,529
f	Religious institutions .....	—	—	12	—	19,580	1,186
g	Hospitals .....	—	—	55	—	2,350	—
h	Other .....	—	—	85	—	47,318	12,573
3	Loans:						
a	Cash loans:						
i	Local credit unions .....	—	3,565	3,437	1,053	21,309	76,957
ii	Co-operatives and other enterprises .....	528	384	450	—	16,207	3,518
iii	Municipalities, school boards, religious institutions .....	—	—	—	—	78,556	—
iv	Personal .....	702	—	—	—	2,936	—
v	Other .....	—	—	50	—	2,271	—
b	Mortgage loans:						
i	Local credit unions .....	25	—	—	—	246	804
ii	Co-operatives and other enterprises .....	—	—	1,060	1,191	3,155	—
iii	Other .....	—	1,230	1,182	6,083	15,649	3,179
4	Fixed assets:						
a	Land and buildings .....	—	70	1,568	66	6,478	—
b	Equipment and furniture .....	8	12	85	45	1,384	—
5	Other assets .....	4	5	113	155	22,274	1,918
6	Total assets .....	1,599	5,469	12,068	13,379	934,854	137,378
<u>Liabilities</u>							
11	Accounts payable:						
a	Interest .....	26	21	59	74	436	1,196
b	Dividends .....	—	—	—	—	—	—
c	Other .....	2	—	2	9	5,955	78
12	Loans payable:						
a	Centrals .....	250	—	736	—	8,456	—
b	Banks .....	—	3,511	2,277	635	6,961	7,620
c	Other .....	779	—	—	113	1,065	9,370
13	Demand deposits:						
a	By local credit unions .....	346	718	3,999	4,275	803,831	37,480
b	By other members .....	—	—	719	—	16,607	—
14	Term deposits:						
a	By local credit unions .....	115	642	1,927	6,788	50,865	59,573
b	By other members .....	—	—	842	632	10,942	—
15	Other liabilities .....	—	—	15	5	20	642
16	Total liabilities .....	1,518	4,892	10,576	12,531	905,138	115,959
<u>Members' equity</u>							
20	Share capital:						
a	Ordinary .....	154	538	1,140	—	12,152	18,984
b	Other .....	—	—	—	—	—	—
21	Reserves:						
a	Statutory .....	20	11	260	321	13,239	1,171
b	Bond fluctuation .....	—	—	—	—	611	—
c	Education .....	—	—	—	—	—	—
d	General .....	—	—	35	—	536	—
22	Undivided surplus .....	— 93	28	57	527	3,178	1,378
23	Total members' equity .....	81	577	1,492	848	29,716	21,471
24	Total liabilities and members' equity .....	1,599	5,469	12,068	13,379	934,854	137,378

TABLEAU 23. Bilans, caisses centrales d'épargne et de crédit, 1973

Manitoba	Saskat-chewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Canada		N°
thousands of dollars — milliers de dollars						
					<u>Actif</u>	
148	1,731	548	—	15,300	Encaisse et dépôts à vue:	1
3,358	3,004	2,338	21,471	46,245	En caisse .....	a
—	—	—	—	25,212	Dépôts dans les banques .....	b
347	2,709	—	—	3,056	Dépôts dans les caisses centrales .....	c
					Autres .....	d
					Placements:	2
—	—	—	—	1,086	Parts sociales dans les caisses centrales .....	a
1,037	—	—	38,686	109,441	Dépôts à terme .....	b
771	28,190	6,040	558	104,895	Obligations du gouvernement du Canada .....	c
5,911	30,708	5,817	1,809	256,920	Obligations des provinces .....	d
3,449	826	—	—	338,744	Obligations des municipalités .....	e
—	—	—	—	20,778	Institutions religieuses .....	f
—	4	—	—	2,409	Hôpitaux .....	g
26,053	99,285	15,480	3,462	204,256	Autres .....	h
					Prêts:	3
26,847	15,653	14,452	51,843	215,116	Prêts sur reconnaissance de dette:	a
8,480	—	6,246	1,875	37,688	Caisse locales .....	i
—	—	—	—	78,556	Coopératives et autres entreprises .....	ii
—	—	—	—	3,638	Municipalités, commissions scolaires, institutions religieuses .....	iii
—	—	—	2,814	5,135	Personnels .....	iv
					Autres .....	v
					Prêts hypothécaires:	b
—	—	3	—	1,078	Caisse locales .....	i
1,285	53,728	—	2,987	63,406	Coopératives et autres entreprises .....	ii
—	6,475	5	—	33,803	Autres .....	iii
					Immobilisations:	4
—	—	1,000	1,330	10,578	Terrains et bâtiments .....	a
141	165	192	—	2,131	Matériel et mobilier .....	b
					Autre actif .....	5
729	3,559	869	1,032	30,909	Autre actif total .....	6
72,747	246,037	52,990	127,867	1,610,380		
					<u>Passif</u>	
130	7,504	969	2,983	13,398	Comptes à payer:	11
—	—	—	1,092	1,092	Intérêt .....	a
35	—	221	1,062	7,364	Dividendes .....	b
					Autres .....	c
					Emprunts à rembourser:	12
—	—	—	—	9,442	Aux caisses centrales .....	a
—	—	2,500	—	23,504	Aux banques .....	b
5,125	5,590	6,171	19,090	47,303	Autres .....	c
					Dépôts à vue:	13
15,688	6,473	4,400	16,548	893,758	Caisse locales .....	a
771	7,234	—	1,377	26,708	Autres sociétaires .....	b
					Dépôts à terme:	14
40,937	197,561	33,230	43,771	435,409	Caisse locales .....	a
4,401	—	3,458	20,598	40,873	Autres sociétaires .....	b
1,041	1,032	—	364	3,119	Autre passif .....	15
68,128	225,394	50,949	106,885	1,501,970	Passif total .....	16
					<u>Avoir des sociétaires</u>	
8,858	15,480	2,049	18,317	77,672	Capital social:	20
—	—	—	239	239	Parts ordinaires .....	a
					Autres .....	b
1,050	3,399	207	1,380	21,058	Réserves:	21
—	—	—	—	611	Statutaires .....	a
—	—	—	—	—	Fluctuations des obligations .....	b
711	1,764	—	717	3,763	Fonds d'éducation .....	c
—	—	— 215	329	5,067	Générales .....	d
10,519	20,643	2,041	20,982	108,410	Bénéfices non répartis .....	22
72,747	246,037	52,990	127,867	1,610,380	Total de l'avoir des sociétaires .....	23
					Total du passif et de l'avoir des sociétaires .....	24

TABLE 24. Common-size Balance Sheets of Central Credit Unions, 1973

TABLEAU 24. Bilans sous forme de pourcentages, caisses centrales d'épargne et de crédit, 1973

N°	Muskat- newan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britan- nique	Canada		
				Dollar average	Average of provincial ratio	
				Moyenne du dollar	Moyenne provinciale	
per cent — pourcentage						
						<u>Actif</u>
0.19	0.70	1.03	16.79	0.95	2.32	Encaisse et dépôts à vue:
4.26	1.22	4.41	—	2.87	4.34	Encaisse .....
—	—	—	—	1.56	0.27	Dépôts dans les banques .....
0.44	1.10	—	—	0.19	0.15	Dépôts dans les centrales .....
4.89	3.02	5.44	16.79	5.57	7.08	Autres .....
						Total .....
—	—	—	—	0.07	0.90	Placements:
1.32	—	—	30.25	6.79	6.53	Parts sociales dans les caisses centrales .....
0.98	11.46	11.40	0.44	6.51	3.42	Dépôts à terme .....
7.51	12.48	10.98	1.41	15.94	6.76	Obligations du gouvernement du Canada .....
4.38	0.34	—	—	21.02	7.07	Obligations des provinces .....
—	—	—	—	1.29	0.31	Obligations des municipalités .....
—	—	—	—	0.15	0.07	Institutions religieuses .....
33.08	40.35	29.21	2.71	12.68	12.02	Hôpitaux .....
47.27	64.63	51.59	34.81	64.45	37.08	Autres .....
						Total .....
						Prêts:
						Prêts sur reconnaissance de dette:
34.09	6.36	27.27	40.54	13.35	26.81	Caisses locales .....
10.77	—	11.79	1.47	2.34	7.21	Coopératives et autres entreprises .....
—	—	—	—	4.88	0.84	Municipalités, commissions scolaires, institutions religieuses .....
—	—	—	—	0.22	4.43	Personnels .....
—	—	—	2.20	0.32	0.28	Autres .....
44.86	6.36	39.06	44.21	21.11	39.57	Total .....
						Prêts hypothécaires:
—	—	—	—	0.07	0.22	Caisses locales .....
1.63	21.84	—	2.34	3.93	4.38	Coopératives et autres entreprises .....
—	2.63	0.01	—	2.10	8.44	Autres .....
1.63	24.47	0.01	2.34	6.10	13.04	Total .....
						Immobilisations:
—	—	1.89	1.04	0.66	1.84	Terrains et bâtiments .....
0.18	0.07	0.36	—	0.13	0.26	Matériel et mobilier .....
0.18	0.07	2.25	1.04	0.79	2.10	Total .....
1.17	1.45	1.64	0.81	1.92	1.13	Autre actif .....
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Actif total .....
						<u>Passif</u>
						Comptes à payer:
0.17	3.05	1.83	2.33	0.83	1.13	Intérêts .....
—	—	—	0.85	0.07	0.09	Dividendes .....
0.04	—	0.42	0.83	0.46	0.22	Autres .....
0.21	3.05	2.25	4.01	1.36	1.44	Total .....
						Emprunts à rembourser:
—	—	—	—	0.59	2.26	Aux caisses centrales .....
—	—	4.72	—	1.46	9.89	Aux banques .....
6.51	2.27	11.65	14.93	2.94	9.18	Autres .....
6.51	2.27	16.37	14.93	4.99	21.33	Total .....
						Dépôts à vue:
19.92	2.63	8.30	12.94	55.50	25.69	Caisses locales .....
0.98	2.94	—	1.08	1.66	1.27	Autres sociétaires .....
						Dépôts à terme:
51.99	80.30	62.71	34.23	27.04	36.37	Caisses locales .....
5.59	—	6.52	16.11	2.54	4.12	Autres sociétaires .....
78.48	85.87	77.53	64.36	86.74	67.45	Total des dépôts .....
1.32	0.42	—	0.29	0.18	0.26	Autres passif .....
86.52	91.61	96.15	83.59	93.27	90.48	Passif total .....
						<u>Avoir des sociétaires</u>
						Capital social:
11.25	6.29	3.87	14.32	4.82	7.98	Parts ordinaires .....
—	—	—	—	—	—	Montant net des successions ou dotations .....
—	—	—	0.19	0.02	0.02	Autres .....
11.25	6.29	3.87	14.51	4.84	8.00	Total .....
						Réserves:
1.33	1.38	0.39	1.08	1.31	1.24	Statutaires .....
—	—	—	0.04	0.01	—	Fluctuations des obligations .....
—	—	—	—	—	—	Fonds d'éducation .....
3.90	0.72	—	0.56	0.23	0.25	Générales .....
2.23	2.10	0.39	1.64	1.58	1.50	Total .....
—	—	—	0.41	0.26	0.02	Bénéfices non répartis .....
13.63	8.39	3.85	16.41	6.73	9.52	Total de l'avoir des sociétaires .....
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total du passif et de l'avoir des sociétaires .....

TABLE 25. Estimated Statements of Operations for Central Credit Unions, 19<sup>73</sup>

No.		Newfoundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
thousands of dollars — milliers de dollars							
<u>Revenue</u>							
1	Loan interest .....	126	378	434	771	9,327	6,083
2	Bond and debenture interest .....	3	—	163	167	49,627	3,750
3	Income from investment in centrals .....	—	—	—	—	—	—
4	Service charges .....	2	—	51	117	—	—
5	Other revenue .....	—	12	173	143	10,648	516
6	Total revenue .....	131	390	821	1,198	69,602	10,349
<u>Expenditures</u>							
7	Audit and inspection .....	1	—	5	3	6	149
8	Charges: Clearing, service, etc. .....	4	—	19	5	53	391
9	Depreciation .....	—	—	18	21	61	11
10	Dues: League, federation, etc. .....	—	—	—	4	—	—
11	Heat, power, water .....	—	1	31	4	2	—
Insurance:							
12	Loan .....	4	—	1	45	20	..
13	Other .....	1	—	2	3	4	..
14	Interest on borrowings .....	71	296	57	31	104	2,178
15	Interest on deposits .....	13	41	371	671	50,246	5,215
16	Postage, stationery, telephone .....	2	—	16	14	48	125
17	Promotional: Advertising, donations, etc. .....	—	—	—	32	113	3
18	Rent .....	2	—	12	8	—	..
19	Repairs and maintenance .....	—	1	15	3	9	..
20	Salaries, honoraria, etc. .....	15	3	86	133	837	734
21	Staff benefits .....	—	—	7	10	13	—
22	Taxes: Property and business .....	—	—	59	3	7	—
23	Unclassified .....	1	9	49	52	15,050	287
24	Total expenditures .....	114	351	748	1,042	66,573	9,093
25	Operating surplus .....	17	39	73	156	3,029	1,256
Less:							
26	Dividends .....	6	21	35	87	696	739
27	Interest and/or patronage rebates .....	—	—	—	—	—	142
28	Unappropriated surplus for the year .....	11	18	38	69	2,333	375

TABLEAU 25. États estimatifs des revenus et dépenses, caisses centrales d'épargne et de crédit, 1973

Manitoba	Saskat-chewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britan-nique	Canada		N°
thousands of dollars — milliers de dollars						
					<u>Revenus</u>	
2,941	4,549	2,116	5,452	32,177	Intérêt de prêts, net .....	1
1,019	10,855	1,837	339	67,760	Intérêt d'obligations .....	2
—	—	—	—	—	Revenu de placements dans les centrales .....	3
464	287	220	481	1,622	Frais d'administration .....	4
1,087	1,164	703	3,193	17,639	Autres revenus .....	5
5,511	16,855	4,876	9,465	119,198	Total des revenus .....	6
					<u>Dépenses</u>	
15	8	33	41	261	Vérification et inspection .....	7
93	121	81	286	1,053	Frais: Compensation, administration, etc. .....	8
34	45	66	—	256	Amortissement .....	9
57	39	12	—	112	Cotisation: Ligue, fédération, etc. .....	10
1	—	—	—	39	Chauffage, électricité, eau .....	11
					Assurances:	
—	—	—	—	70	Prêts .....	12
4	7	3	12	36	Autres .....	13
146	1,112	1,011	1,014	6,020	Intérêt sur emprunts .....	14
3,059	12,474	2,394	5,841	80,325	Intérêt sur dépôts .....	15
80	126	135	58	604	Frais de poste, papeterie, téléphone .....	16
64	171	108	—	491	Publicité, dons, etc. .....	17
62	89	18	40	231	Loyer .....	18
10	12	79	—	129	Réparation et entretien .....	19
628	846	619	306	4,207	Appointements, honoraires, etc. .....	20
—	60	34	—	124	Avantages sociaux .....	21
8	14	22	1	114	Taxes foncières et d'affaires .....	22
164	393	574	594	17,173	Divers .....	23
4,425	15,517	5,189	8,193	111,245	Total des dépenses .....	24
1,086	1,338	— 313	1,272	7,953	Excédent d'exploitation .....	25
					Déduire:	
64	792	47	1,092	4,159	Dividendes .....	26
93	—	—	—	235	Intérêt et ristournes .....	27
349	546	— 360	180	3,559	Excédent annuel non affecté .....	28

TABLE 26. Common-size Operating Statements of Central Credit Unions, 1973

TABLEAU 26. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages, caisses centrales d'épargne et de crédit, 1973

TABLE 27. Estimated Statements of Undistributed Surplus for Central Credit Unions, 1973

No.		Newfoundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
thousands of dollars — milliers de dollars							
1	Balance beginning of year .....	— 92	12	39	469	2,400	1,063
Add:							
2	Operating surplus .....	17	39	73	156	3,029	1,256
Deduct:							
3	Appropriations to:						
4	Statutory reserve .....	12	2	20	11	1,989	134
5	Bond fluctuation reserve .....	—	—	—	—	— 152	—
6	Education reserve .....	—	—	—	—	—	—
7	Other reserves .....	—	—	—	—	— 282	—
8	Dividends on shares .....	6	21	35	87	696	739
9	Patronage and/or interest rebates .....	—	—	—	—	—	142
10	Other adjustments .....	—	—	—	—	23	48
	Balance at end of year .....	— 93	28	57	527	3,155	1,256

TABLE 28. Estimated Statements of Reserve Accounts for Central Credit Unions, 1973

No.		Newfoundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
thousands of dollars — milliers de dollars							
<u>Statutory reserve</u>							
1	Balance beginning of year .....	9	9	240	310	11,934 <sup>r</sup>	1,037 <sup>r</sup>
Add:							
2	Appropriation from undivided surplus .....	12	2	20	11	1,989	134
3	Recovery of loans written off .....	—	—	—	—	—	—
4	Entrance fees and fines .....	—	—	—	—	—	—
5	Refund of stabilization deposits .....	—	—	—	—	—	—
6	Other .....	—	—	—	—	—	—
Deduct:							
7	Loans written off .....	1	—	—	—	13	—
8	Other .....	—	—	—	—	671	—
9	Balance, end of year .....	20	11	260	321	13,239	1,171
<u>Bond fluctuation reserve</u>							
10	Balance, beginning of year .....	—	—	—	—	763	—
Add:							
11	Appropriation from undivided surplus .....	—	—	—	—	— 152	—
12	Profit on sale or maturity of bonds .....	—	—	—	—	—	—
13	Other .....	—	—	—	—	—	—
Deduct:							
14	Losses on sale or maturity of bonds .....	—	—	—	—	—	—
15	Other .....	—	—	—	—	—	—
16	Balance, end of year .....	—	—	—	—	611	—
<u>Education reserve</u>							
17	Balance, beginning of year .....	—	—	—	—	—	—
Add:							
18	Appropriation from undivided surplus .....	—	—	—	—	—	—
Deduct:							
19	Charges and adjustments .....	—	—	—	—	—	—
20	Balance, end of year .....	—	—	—	—	—	—
<u>General reserves</u>							
21	Balance, beginning of year .....	—	—	35	—	818	—
Add:							
22	Appropriation from undivided surplus .....	—	—	—	—	— 282	—
Deduct:							
23	Charges and adjustments .....	—	—	—	—	—	—
24	Balance, end of year .....	—	—	35	—	536	—

TABLEAU 27. États estimatifs des bénéfices non répartis, caisses centrales d'épargne et de crédit, 1973

Manitoba	Saskat-chewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Canada		N°
thousands of dollars — milliers de dollars						
—	—	103	514	4,508	Solde au début de l'année .....	1
1,086	1,338	— 313	1,272	7,953	Ajouter: Excédent d'exploitation .....	2
—	—	—	—	—	Déduire: Affectations: A la réserve statutaire .....	3
461	—	12	254	2,895	A la réserve pour fluctuations des obligations .....	4
— 461	—	—	—	— 613	Au fonds d'éducation .....	5
—	—	—	—	—	Aux autres réserves .....	6
349	546	— 54	—	559	Dividendes des parts sociales .....	7
644	792	47	1,092	4,159	Ristournes et intérêt .....	8
93	—	—	—	235	Autres rajustements .....	9
—	—	—	111	182		
—	—	— 215	329	5,044	Solde à la fin de l'année .....	10

TABLEAU 28. États estimatifs des comptes de réserve, caisses centrales d'épargne et de crédit, 1973

Manitoba	Saskat-chewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Canada		N°
thousands of dollars — milliers de dollars						
					<u>Réserve statutaire</u>	
589	3,399	195	1,126	18,848	Solde au début de l'année .....	1
461	—	12	254	2,895	Ajouter: Affectations provenant des bénéfices non répartis .....	2
—	—	—	—	—	Recouvrements sur prêts radiés .....	3
—	—	—	—	—	Droits d'inscription et amendes .....	4
—	—	—	—	—	Remboursement des dépôts de stabilisation .....	5
—	—	—	—	—	Autres .....	6
—	—	—	—	—	Déduire: Prêts radiés .....	7
—	—	—	—	—	Autres .....	8
1,050	3,399	207	1,380	21,058	Solde à la fin de l'année .....	9
<u>Réserve pour fluctuation des obligations</u>						
461	—	—	—	1,224	Solde au début de l'année .....	10
— 461	—	—	—	— 613	Ajouter: Affectations provenant des bénéfices non répartis .....	11
—	—	—	—	—	Bénéfices sur la vente ou l'arrivée à l'échéance d'obligations .....	12
—	—	—	—	—	Autres .....	13
—	—	—	—	—	Déduire: Pertes sur la vente ou l'arrivée à l'échéance d'obligations .....	14
—	—	—	—	—	Autres .....	15
—	—	—	—	611	Solde à la fin de l'année .....	16
<u>Fonds d'éducation</u>						
—	—	—	—	— <sup>r</sup>	Solde au début de l'année .....	17
—	—	—	—	—	Ajouter: Affectations provenant des bénéfices non répartis .....	18
—	—	—	—	—	Déduire: Frais et rajustements .....	19
—	—	—	—	—	Solde à la fin de l'année .....	20
<u>Réserves générales</u>						
362	1,322	54	798	3,389	Solde au début de l'année .....	21
349	546	— 54	—	559	Ajouter: Affectations provenant des bénéfices non répartis .....	22
—	104	—	81	185	Déduire: Frais et rajustements .....	23
711	1,764	—	717	3,763	Solde à la fin de l'année .....	24

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.

Caisse 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. Ontario, Statistical Centre, Ministry of Treasury, Economics and Intergovernmental Affairs. Toronto, Ontario.

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

Quarterly Financial Statistics of Credit Unions and Caisse Populaires. 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 OG9. 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. 1970, c.65; as amended, 1971, c.61; 1973, c.23; 1974, c.1.

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.

Selected List of Credit Union Administrators

Liste des administrateurs des caisses d'épargne et de crédit

Newfoundland - Terre-Neuve

Mr. Wilfred G. Dawe,  
Registrar of Co-operative Societies,  
Department of Provincial Affairs and Environment,  
Confederation Building,  
St. John's, Newfoundland A1C 5T7  
(709) 753-2140

Manitoba

Mr. Maurice Gauthier,  
Deputy Minister,  
Department of Co-operative Development,  
Room 800,  
491 Portage Avenue,  
Winnipeg, Manitoba R3B 2E7  
(204) 786-8531

Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard

Mr. Ken MacLean,  
Supervisor of Co-operatives,  
Central Lot 16,  
Prince Edward Island  
(902) 436-7643

Mr. Art Beardmore,  
Chief Supervisor of Credit Unions,  
Department of Co-operative Development,  
Room 800,  
491 Portage Avenue,  
Winnipeg, Manitoba R3B 2E7  
(204) 786-8531

Nova Scotia - Nouvelle-Écosse

Mr. Joseph L. Viau,  
Registrar of Credit Unions,  
Department of Provincial Secretary,  
P.O. Box 998,  
Halifax, Nova Scotia B3J 2X3

Mr. Mohamed Guemili,  
Manitoba Bureau of Statistics,  
202-323 Portage Avenue,  
Winnipeg, Manitoba R3B 2C1  
(204) 942-8271

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

Mr. Donald Boudreau,  
Director, Credit Unions and Co-operative Branch,  
Department of Agriculture and Rural Development,  
P.O. Box 1360,  
Fredericton, New Brunswick  
(506) 453-2315

Saskatchewan

Mr. W.P. Baumgartner,  
Deputy Minister,  
Department of Co-operation and Co-operative Development,  
2505-11th Avenue,  
Regina, Saskatchewan S4P 0K6  
(306) 522-4622

Mr. A.A. Heidt,  
Director of Administration and Research Branch,  
Department of Co-operation and Co-operative Development,  
2505-11th Avenue,  
Regina, Saskatchewan S4P 0K6  
(306) 525-6979

Québec

M. André Mailhot,  
Directeur, Service des Caisses d'épargne et de crédit,  
Ministère des Institutions financières, Compagnies  
et Coopératives,  
800 Yonville,  
Québec, Québec G1A 1L7  
(418) 643-7981

Alberta

H.W. Webber,  
Director of Co-operative Activities and Credit Union Branch,  
Department of Agriculture,  
9718-107 Street,  
Edmonton, Alberta T5K 2C8  
(403) 429-5691

Mr. H.M. Eklund,  
Supervisor of Credit Unions,  
Co-operative Activities and Credit Union Branch,  
Department of Agriculture,  
Agriculture Building,  
9718-107 Street,  
Edmonton, Alberta T5K 2C8  
(403) 429-5691

Ontario

Mr. W.M. Jaffray,  
Director, Credit Unions,  
Ministry of Consumer and Commercial Relations,  
950 Yonge Street,  
Toronto, Ontario M4W 2J4  
(416) 965-2525

British Columbia - Colombie-Britannique

Mr. Arno Rungi,  
Supervisor of Credit Unions,  
Ministry of Consumer and Commercial Relations,  
10th Floor - 950 Yonge Street,  
Toronto, Ontario M4W 2J4  
(416) 965-2515

Mr. R.A. Monrufet,  
Chief Inspector of Credit Unions,  
3200 East Broadway,  
Vancouver 12, British Columbia V5M 1Z8  
(604) 254-7258

Mr. A.W. MacKinnon,  
Statistician,  
Ontario Statistical Centre,  
56 Wellesley Street West,  
Toronto, Ontario M7A 1Y9  
(416) 965-2477

Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest

Mr. Murray Buchanan,  
Supervisor of Co-operatives and Credit Unions,  
Department of Economic Development,  
P.O. Box 85,  
Yellowknife, N.W.T. X0E 1H0  
(403) 873-8210

3792

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.

61-004 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 0Z6.

STATISTICS CANADA PUBLICATIONS

STATISTICS CANADA LIBRARY  
BIBLIOTHÈQUE STATISTIQUE CANADA



Catalogue

1010530628

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.