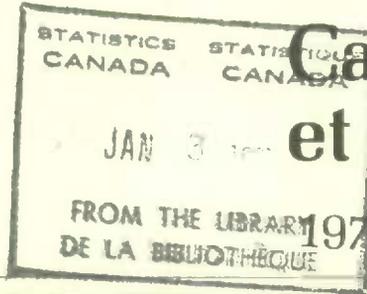


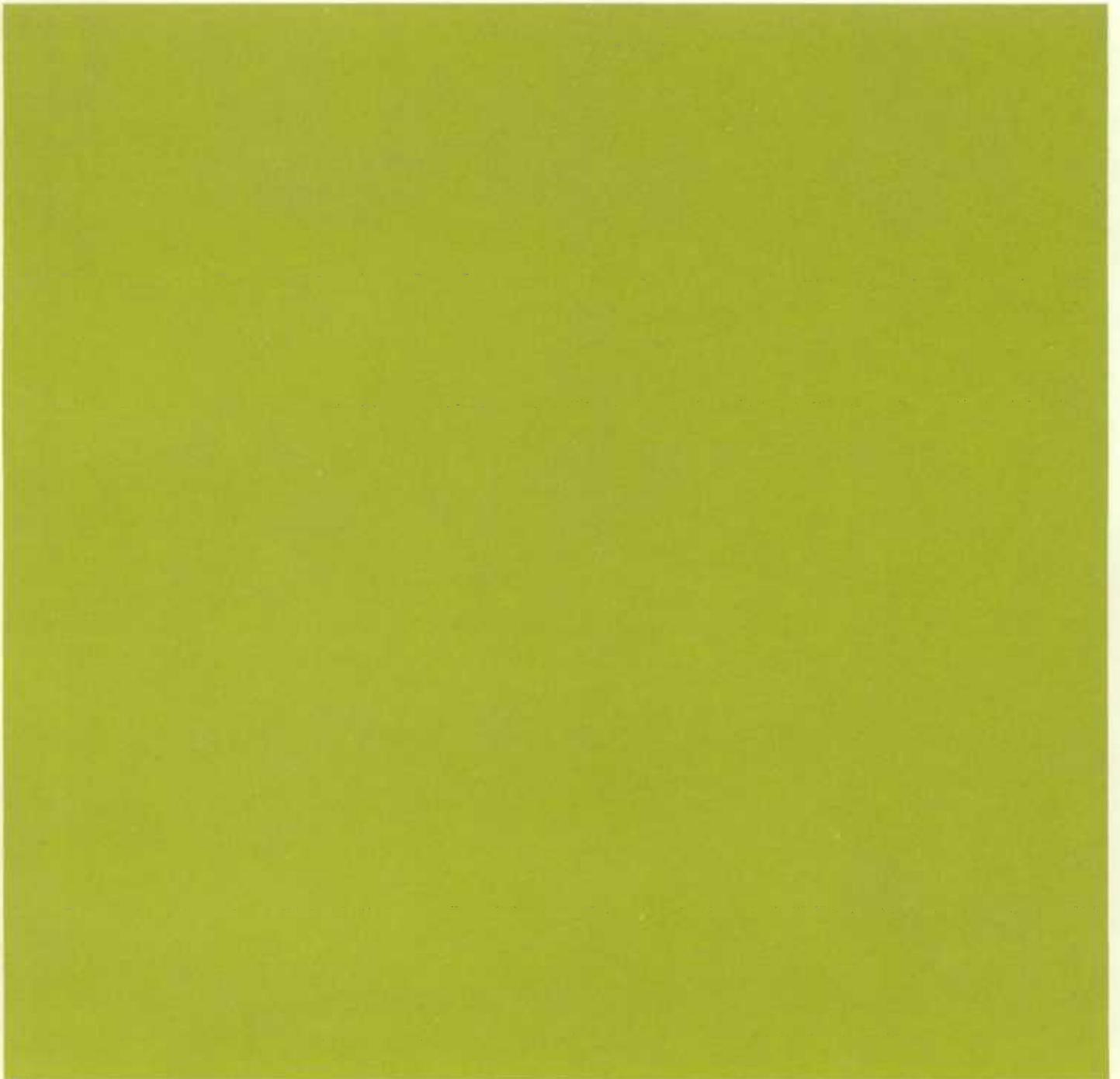
Credit unions

1974



Caisses d'épargne et de crédit

1974





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

1974

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

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

November - 1976 - Novembre
5-4404-526

Price—Prix: \$1.40

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

Ottawa

NOTE

Inquiries about this publication should be addressed to Mr. R.R. Rotor, Financial Institutions Section of the Business Finance Division in Ottawa, Ontario, K1A 0T6. (Telephone: 996-6631) or to a local office of the bureau's User Advisory Services Division.

St. John's (Nfld.) -	
Saint-Jean (T.-N.)	(726-0713)
Halifax	(426-5331)
Montréal	(283-5725)
Ottawa	(992-4734)

NOTA

Toutes demandes de renseignements sur la présente publication doivent être adressées à M. R.R. Rotor, la Section des institutions financières de la Division des finances des entreprises, à Ottawa (Ontario), K1A 0T6. (Téléphone: 996-6631) ou à un bureau local de la Division de l'assistance-utilisateurs situé aux endroits suivants:

Toronto	(996-6574)
Winnipeg	(985-3257)
Régina	(569-5403)
Edmonton	(425-5052)
Vancouver	(666-3594)

TABLE OF CONTENTSTABLE DES MATIÈRES

	Page
Intoduction	7
National Trends	8
Provincial Trends	8
Standardization of Statistics	10
Methodology	10
Common-size Statistics	11

Chart

1. Total Assets of Selected Financial Institutions, 1974	12
2. Personal Savings in Selected Institutions, 1974	12
3. Personal Loans Outstanding by Selected Institutions, 1974	13
4. Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1974	13
5. Growth of Membership in Local Credit Unions, 1950-1974	14
6. Total Assets of Local Credit Unions, by Province, 1950-1974	15
7. Selected Financial Institutions - Growth Trend of Total Assets, 1950-1974	16
8. Composition of Assets, by Province, 1974	17
9. Composition of Liabilities and Equity, by Province, 1974	18
10. Composition of Revenue, by Province, 1974	19
11. Composition of Expenditures, by Province, 1974	20

Table

1. Statistical Summary, 1974	22
2. Growth Record of Local Credit Unions, 1920-1974	24

	Page
Introduction	7
Tendances nationales	8
Tendances provinciales	8
Uniformisation des statistiques	10
Méthode	10
Statistiques sous forme de pourcentage	11

Graphique

1. Actif total de certaines institutions financières, 1974	12
2. Épargne personnelle dans certaines institutions, 1974	12
3. Créances personnelles actives dans certaines institutions, 1974	13
4. Hypothèques impayées par certaines institutions financières, 1974	13
5. Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit, 1950-1974	14
6. Actif total de caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1950-1974	15
7. Certaines institutions financières - Le mouvement de croissance d'actif total, 1950-1974	16
8. Composition de l'actif, par province, 1974	17
9. Composition du passif et de l'avoir, par province, 1974	18
10. Composition du revenu, par province, 1974	19
11. Composition des dépenses, par province, 1974	20

Tableau

1. Résumé statistique, 1974	22
2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit, 1920-1974	24

TABLE OF CONTENTS - Continued

TABLE DES MATIÈRES - suite

	Page
Table	
3. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1974	24
4. Membership Compared With Labour Force and Population, 1974	24
5. Membership in Local Credit Unions, 1974	26
6. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1974	26
7. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1974	26
8. Balance Sheets - Locals, 1974	28
9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1974	32
10. Revenue and Expense Statement - Locals, 1974	36
11. Common-size Revenue and Expense Statement - Locals, 1974	38
12. Undivided Surplus Statement - Locals, 1974	40
13. Allowance (Reserves) for Doubtful Non-mortgage Loans Statement - Locals, 1974	40
14. Allowance (Reserves) for Doubtful Mortgage Loans Statement - Locals, 1974	40
15. Balance Sheets - Centrals, 1974	42
16. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1974	46
17. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1974	50
18. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1974	52
19. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1974	54
20. Estimated Statements of Reserve Accounts - Centrals, 1974	54

	Page
Tableau	
3. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1974	24
4. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1974 ...	24
5. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1974	26
6. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit, à charte, par province, 1974 ...	26
7. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1974	26
8. Bilans - Locales, 1974	28
9. Bilan sous forme de pourcentage - Locales, 1974	32
10. États des revenus et dépenses - Locales, 1974	36
11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Locales, 1974	38
12. États estimatifs des bénéfiques non répartis - Locales, 1974	40
13. États des provisions (réserves) pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1974	40
14. États des provisions, réserves pour prêts hypothécaires douteux - Locales, 1974 ...	40
15. Bilans - Centrales, 1974	42
16. Bilans sous forme de pourcentages - Centrales, 1974	46
17. États des revenus et des dépenses - Centrales, 1974	50
18. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1974	52
19. États estimatifs des bénéfiques non répartis - Centrales, 1974	54
20. États estimatifs des comptes de réserve - Centrales, 1974	54

TABLE OF CONTENTS - Concluded

TABLE DES MATIÈRES - fin

	Page
Table	
21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1974:	
Under \$100,000	56
\$ 100,000 to \$ 249,999	56
250,000 to 499,999	58
500,000 to 999,999	58
1,000,000 to 2,499,999	60
2,500,000 to 4,999,999	60
5,000,000 to 9,999,999	62
10,000,000 to 24,999,999	62
25,000,000 and over	64
22. Local Credit Unions, by Type of Association, 1974	64
23. Loans Made - Locals, 1955-1974	66
24. Loan Accounts - Locals, 1974	68
25. Purpose of Loans, 1974	70
26. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1974	72
27. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1974	74
28. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1974	74
29. Number of Employees of Local Credit Unions, by Province, 1974	74
30. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1972-1974	76
31. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1972-1974	76
Selected List of Publications Relating to Credit Unions	78
Provincial Credit Union Acts	79
List of Provincial Credit Union Administrators	80

	Page
Tableau	
21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1974:	
Moins de \$100,000	56
\$ 100,000 à \$ 249,999	56
250,000 à 499,999	58
500,000 à 999,999	58
1,000,000 à 2,499,999	60
2,500,000 à 4,999,999	60
5,000,000 à 9,999,999	62
10,000,000 à 24,999,999	62
25,000,000 et plus	64
22. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1974	64
23. Prêts consentis - Locales, 1955-1974	66
24. Comptes de prêts - Locales, 1974	68
25. But des prêts consentis, 1974	70
26. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1974	72
27. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1974	74
28. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1974	74
29. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1974	74
30. Avoir en dépôts moyen des caisses locales, par sociétaire, par province, 1972-1974	76
31. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1972-1974	76
Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit	78
Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit	79
Liste des administrateurs provinciaux des caisses d'épargne et de crédit	80

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.
- x confidential to meet secrecy requirements of the Statistics Act.

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.
- x confidentiel en vertu des dispositions de la Loi sur la statistique relatives au secret.

INTRODUCTION

Canadian credit unions celebrated their 75th anniversary in 1975.

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 \$16 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 such local credit union offices, the individual can deposit his savings, 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 other financial business.

Credit unions and caisses populaires are chartered under provincial legislation and are authorized to carry on credit union activities only within the respective provincial boundaries.

Each local credit union is an autonomous entity comprised of a group of individuals with a common bond to provide its members with convenient savings and borrowing accommodations. Membership in the local is gained by payment of a nominal entrance fee and by purchase of at least one share. Each member is entitled to only one vote.

Credit unions grew rapidly in number during the 1940's and 1950's to peak at 5,000 by 1965. Since then, credit unions have tended towards mergers and branch operations, with the result that the number of charters decreased to 4,194 by the end of 1974. On the other hand, the number of those with total assets over \$5 million has increased to 512 from less than 100 in 1965. In other words, there is one credit union with total assets over \$5 million for nearly every eight 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 for passport purposes.

Credit unions are making innovations across Canada. In the west, the centrals have established the Northland Bank, which has 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 in the heart of Montreal.

With the introduction of the Tax Reform Bill on January 1, 1972 credit unions became taxable in a way similar to other financial institutions.

Les caisses d'épargne et de crédit du Canada ont célébré en 1975 leur 75^e anniversaire.

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^{er} 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 \$16 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. Ces 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.

Les caisses d'épargne et de crédit et les caisses populaires sont autorisées en vertu d'une loi provinciale à exercer leurs activités dans leur domaine à l'intérieur de leur province respective.

Chaque caisse locale est une unité autonome composée d'un groupe de personnes ayant un certain lien commun entre elles et structurée de façon à fournir à ses membres des services commodes d'épargne et d'emprunt. On devient habituellement membre en payant une cotisation nominale et en achetant au moins une part. Chaque membre a droit à seulement un vote.

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 le nombre de chartes à 4,194 à la fin de 1974. D'autre part, les caisses dont l'actif total dépasse \$5 millions, se sont multipliées de sorte que l'on en compte maintenant 512; leur nombre n'atteignait pas 100 en 1965. En d'autres termes, parmi huit 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. Dans les provinces de l'Ouest, les centrals ont établi la Northland Bank, qui a 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 (Saskatchewan).

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.

Avec la présentation du projet de Loi sur la réforme fiscale le 1^{er} janvier 1972, les caisses d'épargne et de crédit 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.

Central credit unions are organized as central banking entities to service their local credit union members. Their primary functions are to receive and invest surplus funds from member locals and to act as lender of last resort to the locals. They do the clearing for credit union cheques. While not all centrals provide the same range of services, as a group their services include: the promotion of desired credit union legislation, organization of credit union locals, assisting locals in the organization of their accounting system, providing members with education services, management consultant services, insurance services, research services, data processing services, etc.

In most provinces there is only one central institution but some have several, each having its own local credit union membership.

National Trends

The trend towards fewer but larger credit unions continued as 1974 found itself with 63 fewer credit unions than in the previous year and with three less inactive credit unions. On the other hand, credit unions are fast becoming larger with 512 now over \$5 million in total assets which is 71 more than in the previous year, an increase of 16% for this highest size category.

Membership in credit unions increased by 6.6% to 6,805,625 members while total assets rose for the third consecutive year (by 18.4%) to over \$10.0 billion. The average number of members increased by 8.3% to 1,623 per credit union and on average each member had equity and deposits amounting to \$1,408, for an increase of 10.9% over the previous year.

Rate of return to members rose to 5.5% from 5.1% in the previous year.

Mortgage loans increased to nearly 39% of total assets from nearly 36% in the previous year; cash loans increased to 30.2% of total assets from 30.0%. Investments decreased from 19.7% to 14.7% of total assets. Deposits by members increased to 72.5% of total assets from 70.3% in the previous year.

There are about two credit unions for every three branches of chartered banks and about 6.7 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 decreased by 2.1% to 542,288 members or to almost 60% of the labour force at the end of 1974. Total assets increased significantly to \$1,210,802,000 or by almost 22%. A large

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.

Les caisses centrales d'épargne et de crédit sont organisées comme entités bancaires afin de fournir des services aux caisses locales membres. Leurs fonctions premières sont de recevoir et de placer les excédents de fonds de caisses locales membres et d'agir à titre de prêteur ultime. Elles payent les chèques. Bien que toutes les centrales n'offrent pas la même gamme de services, leurs services, en tant que groupe, sont axés sur: l'élaboration de lois destinées aux caisses d'épargne et de crédit, l'organisation de caisses locales ainsi que sur l'aide apportée aux caisses locales pour l'organisation de leur comptabilité. Elles offrent aussi aux caisses d'épargne et de crédit des services notamment d'éducation aux membres, des services administratifs en consultation, des services en assurance, des services de recherche ainsi que des services de traitement des données.

Dans la plupart des provinces, il n'y a qu'une institution centrale, mais il peut en exister plusieurs dans certaines provinces, chacune dominant ses propres caisses locales d'épargne et de crédit.

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 1974, en effet, le nombre de caisses a diminué de 63 et celui de caisses inactives a baissé de trois. Par contre, les caisses d'épargne et de crédit grossissent rapidement car 512 d'entre elles, soit 71 de plus que l'année précédente, ont maintenant un actif global supérieur à \$5 millions. C'est une augmentation de 16 % de cette catégorie des caisses les plus considérables.

Le nombre de membres des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de 6.6 % pour atteindre 6,805,625 membres, tandis que l'actif global montait pour la troisième année de suite (de 18.4 %) pour s'établir à \$10.00 milliards. Le nombre moyen de membres s'est accru de 8.3 % jusqu'à 1,623 et en moyenne, chaque membre possédait des parts sociales et des économies totalisant \$1,408, soit 10.9 % de plus que l'année précédente.

Pendant la même période, le taux de rendement pour les membres est passé de 5.1 % à 5.5 %.

La proportion de l'actif global constituée de prêts hypothécaires représente près de 39 % comparativement à près de 36 % l'année précédente; les prêts en espèces sont montés de 30.0 % de l'actif global à 30.2 %. Les placements ont baissé de 19.7 % à 14.7 % de l'actif global. Les dépôts des membres ont atteint 72.5 % de l'actif global à partir de 70.3 % un an plus tôt.

On compte environ deux caisses d'épargne et de crédit pour trois succursales bancaires et quelque 6.7 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 baissé de plus de 2.1 % pour s'établir à 542,288 membres, soit presque 60 % de la population active, à la fin de 1974. L'actif global a augmenté d'environ 22 % pour atteindre

portion of this increase was invested in mortgages which now accounts for 67.3% of total assets as against 66.0% in 1973.

Alberta

Membership rose by over 6.1% to 246,008 members or to almost 33% of the labour force. Total assets rose by 22.3% to \$393,052,000. Loans have increased by \$56,040,000 or 22.2% to a total of \$307,965,000; residential mortgages represent 34.1% of the total outstanding loans.

Saskatchewan

Membership continued to increase in 1974, reaching 396,474 members at the end of December 1974, representing over 43.7% of the total population of the province. Assets rose substantially, up 25.6% to over \$1,035 million, with investments showing a 19.9% increase and mortgage loans a 32.3% increase. On the liability side, the largest increase came in term deposits which rose 33.3%.

Manitoba

Membership in credit unions rose by almost 8.3% to 272,387 members or to over 65% of the labour force. Total assets increased by nearly 22% to almost \$492 million. Most asset items increased with residential mortgages showing the highest dollar amount and percentage rise (nearly 29%). Deposits rose by over 20% 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 1,286 as at December 31, 1974. Membership rose during 1974 over the previous year by 9.0% to 1,341,029 members, or close to 36% of the labour force and slightly over 16% of the total estimated population of Ontario. The total value of credit union assets reached \$1,815,379,000 (an increase of 14.1% over 1973) accounting for 18.1% of the national total. While all asset items showed significant gains, the largest in terms of dollars, was personal cash loans for an increase of \$90,375,000.

Quebec

Membership rose by 7% to 3,711,616 members or to 141% of the labour force in the province. Total assets rose 17% to almost \$4.9 billion. Most major assets increased with residential mortgage loans rising by 30% and personal cash loans by almost 26%. Most of these increases in assets were financed by deposits which rose by almost \$595 million or by 17% and share capital which rose by almost \$69 million or 17%.

New Brunswick

Membership rose 9.4% to 142,762 members or close to 57% of the labour force. Total assets increased by nearly 26% to \$105 million. Most of the funds went into loans, with \$54.3 million going to personal loans and \$27.7 million going to mortgage loans. Total loans amounted to 81% of total assets.

\$1,210,802,000. Une grande partie de cette augmentation était imputable aux hypothèques au titre de l'habitation, qui représentaient 67.3 % de l'actif global comparativement à 66.0 % en 1973.

Alberta

Le nombre de sociétaires a progressé de plus de 6.1 % pour s'établir à 246,008 membres, soit presque 33 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 22.3 % pour s'établir à \$393,052,000. Les prêts ont enregistré une augmentation de \$56,040,000 ou 22.2 % pour atteindre \$307,965,000. Les hypothèques au titre de l'habitation représentent 34.1 % du portefeuille des prêts.

Saskatchewan

Le nombre de sociétaires a continué son accroissement pour s'établir à 396,474 membres à la fin de 1974, soit 43.7 % de la population de la province. Les actifs ont progressé d'environ 25.6 % pour atteindre presque \$1,035 millions. Les placements ont augmenté de 19.9 % et les prêts hypothécaires de 32.3 %. Du côté du passif ce sont les dépôts à terme qui ont le plus augmenté 33.3 %.

Manitoba

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a augmenté d'environ 8.3 % pour s'établir à 272,387 membres, soit plus de 65 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 22 % pour atteindre presque \$492 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 29 %). Les dépôts se sont accrus de plus de 20 %; cet accroissement tient 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 1974, diminuant jusqu'à 1,286. Le nombre de sociétaires a augmenté de 9.0 % pour s'établir à 1,341,029 membres, soit près de 36 % de la population active et environ 16 % de la population de la province. L'actif global a progressé d'environ 14.1 % pour atteindre \$1,815,379,000, soit 18.1 % du total national. Bien que tous les postes de l'actif aient enregistré une augmentation, ce sont les prêts sur reconnaissance de dette personnels qui ont le plus augmenté en valeur absolue, soit une augmentation de \$90,375,000.

Québec

Le nombre de sociétaires a augmenté de 7 % pour s'établir à 3,711,616 membres, soit environ 141 % de la population active de la province. L'actif global a progressé de 17 % pour s'élever à \$4.9 milliards. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation, en particulier les hypothèques au titre de l'habitation (30 %) et les prêts personnels sur reconnaissance de dette (26 %). La plupart des augmentations des postes de l'actif ont été financés par les dépôts qui ont augmenté de presque 595 millions de dollars, soit 17 % et le capital social qui a augmenté de presque \$69 millions, soit 17 %.

Nouveau-Brunswick

Le nombre de sociétaires a augmenté 9.4 % pour atteindre presque 142,762 membres, soit environ 57 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 26 % pour s'établir à \$105 millions. La plupart des fonds ont été placés dans les prêts, dont \$54.3 millions dans les prêts personnels et \$27.7 millions dans les hypothèques. Le total des prêts représente 81 % de l'actif global.

Nova Scotia

Membership rose by 6.6% to almost 128,438 members or to nearly 43% of the labour force. Total assets increased by nearly 14% to almost \$103 million with most of the funds going into personal loans.

Prince Edward Island

The number of members increased by 6.6% to 17,105 representing 40.7% of the labour force. Assets increased by 13% to \$14.1 million, almost all of which represents loans to individual members.

Newfoundland

The number of members increased by 5.4% to 6,725 or about 3.6% of the labour force. Total assets increased by almost 20% to close to \$5.5 million, of which 86% represents personal loans. The growth in assets was financed by share capital which increased 12.6% and deposits which increased 131.2% (mainly term).

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 NAACL 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 Co-operative 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

Nouvelle-Écosse

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 6.6 % pour atteindre presque 128,438 membres, soit environ 43 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 14 % pour s'établir à \$103 millions. La plupart des capitaux ont été placés dans les prêts personnels.

Île-du-Prince-Édouard

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 6.6 % pour s'établir à 17,105 membres, soit 40.7 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 13 % pour s'établir à \$14.1 millions. Presque toute cette augmentation était constitué par des prêts aux membres.

Terre-Neuve

Le nombre de membres a augmenté de 5.4 % pour s'établir à 6,725 membres, soit environ 3.6 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 20 % pour atteindre \$5.5 millions, dont 86 % sous forme de prêts personnels. L'accroissement des actifs a été financé par l'augmentation du capital social (12.6 %) et des dépôts (131.2 %).

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^e 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^e conférence annuelle nationale qui s'est tenue en mai 1974, l'NAACL a approuvé les modifications proposées au questionnaire pour 1967. Le nouveau questionnaire révisé 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

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 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, Financial Statistics (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.

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.

Central credit unions are surveyed directly by Statistics Canada. Each central is fully accounted for in the data published in this report.

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.

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 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, statistique financière (n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada).

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.

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 Canada s'occupe directement des enquêtes auprès des caisses centrales. Les données publiées ici tiennent pleinement compte de chaque centrale.

Statistique sous forme de pourcentage

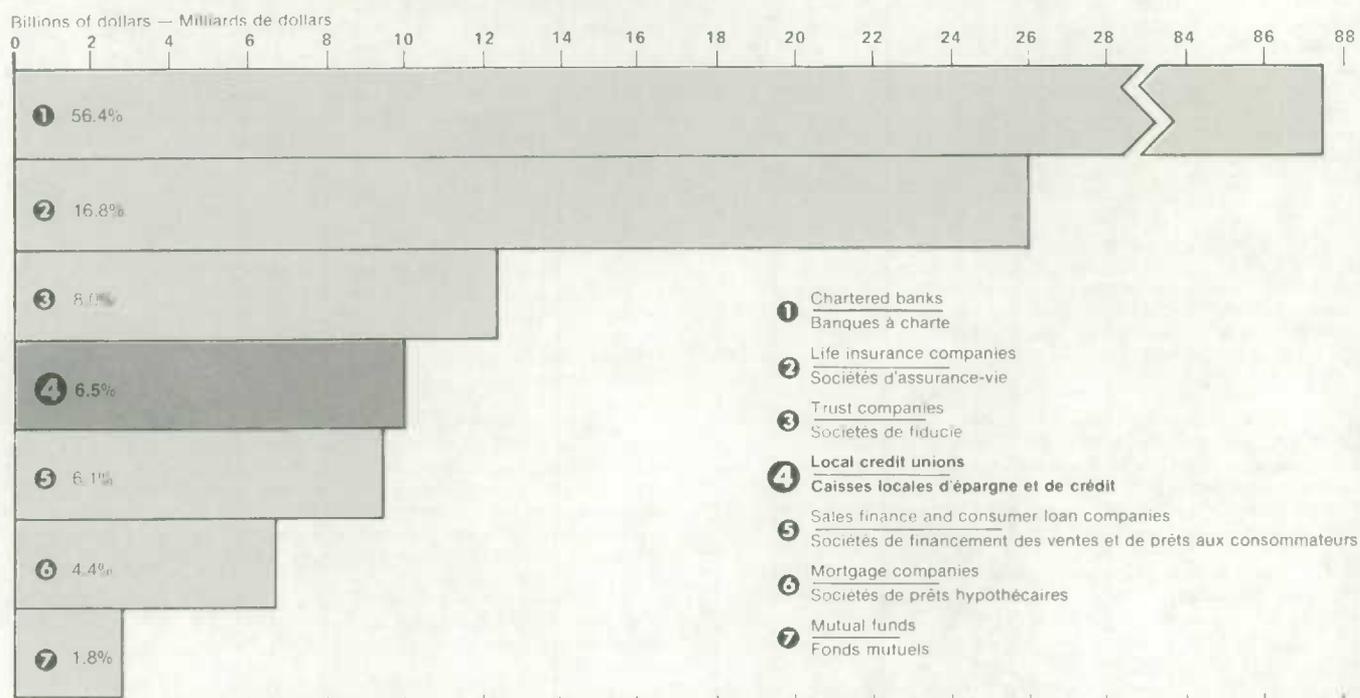
Dans les tableaux de pourcentage, le bilan sert à mesurer les diverses catégories sur une base commune, alors que dans l'état des revenus et des dépenses, c'est le total des revenus qui est employé à cette fin.

Chart — 1

Graphique — 1

Total Assets of Selected Financial Institutions, 1974

Actif total de certaines institutions financières, 1974



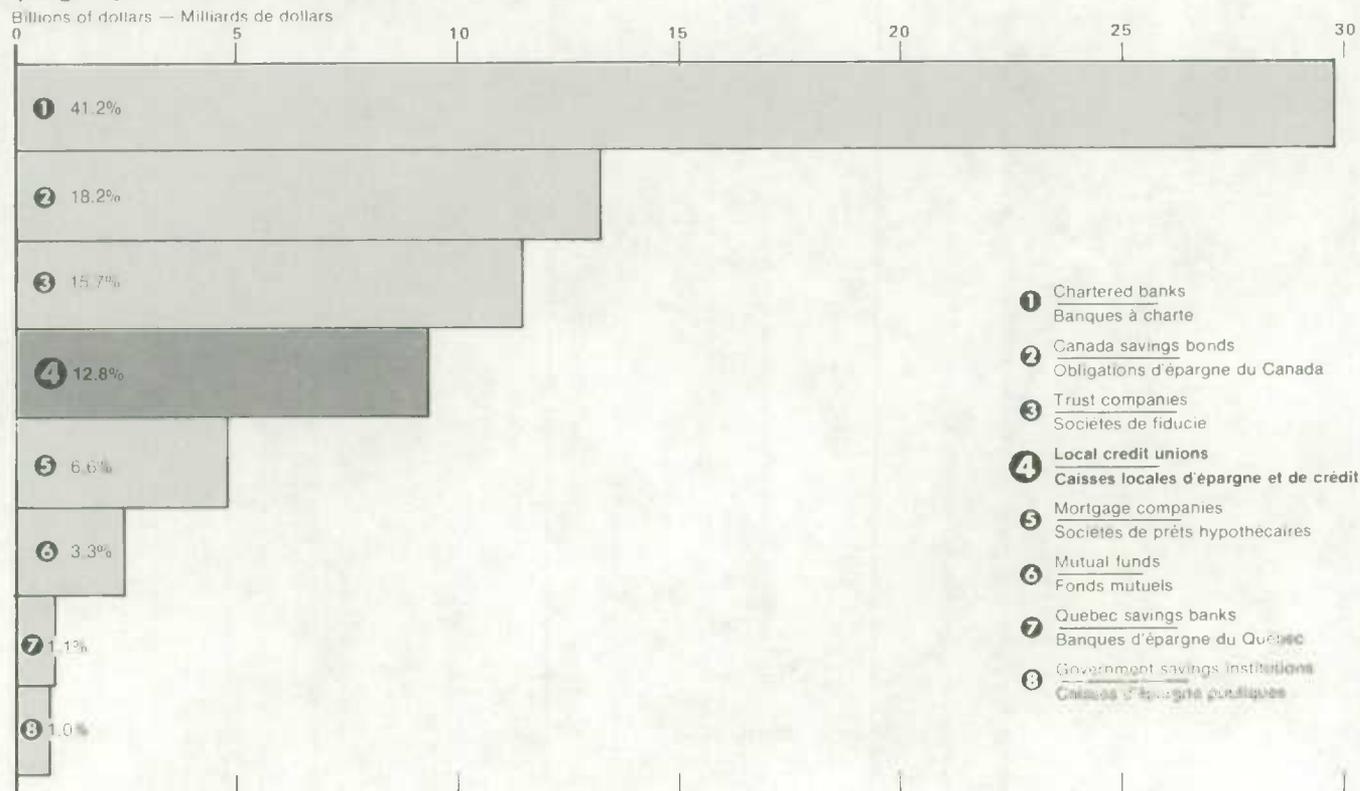
Source: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006 — Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue

Chart — 2

Graphique — 2

Personal Savings in Selected Institutions, 1974

Épargne personnelle dans certaines institutions, 1974



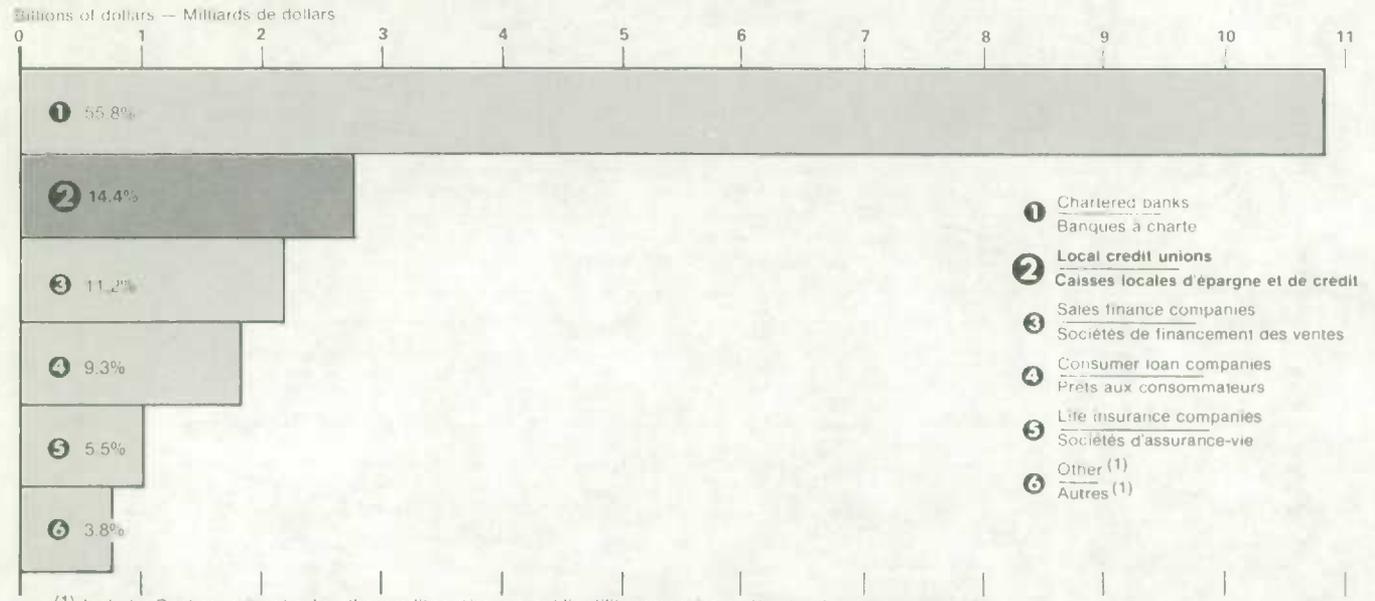
Sources: Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006 — Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue.
Bank of Canada Review. — Revue de la Banque du Canada.

Chart — 3

Personal Loans Outstanding by Selected Institutions, 1974

Graphique — 3

Créances personnelles actives dans certaines institutions, 1974



(1) Includes Quebec savings banks, other credit card issuers, public utility companies, and trust and mortgage companies

— Comprend les banques d'épargne du Québec, autres émetteurs de cartes de crédit, services d'utilité publique, et sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires

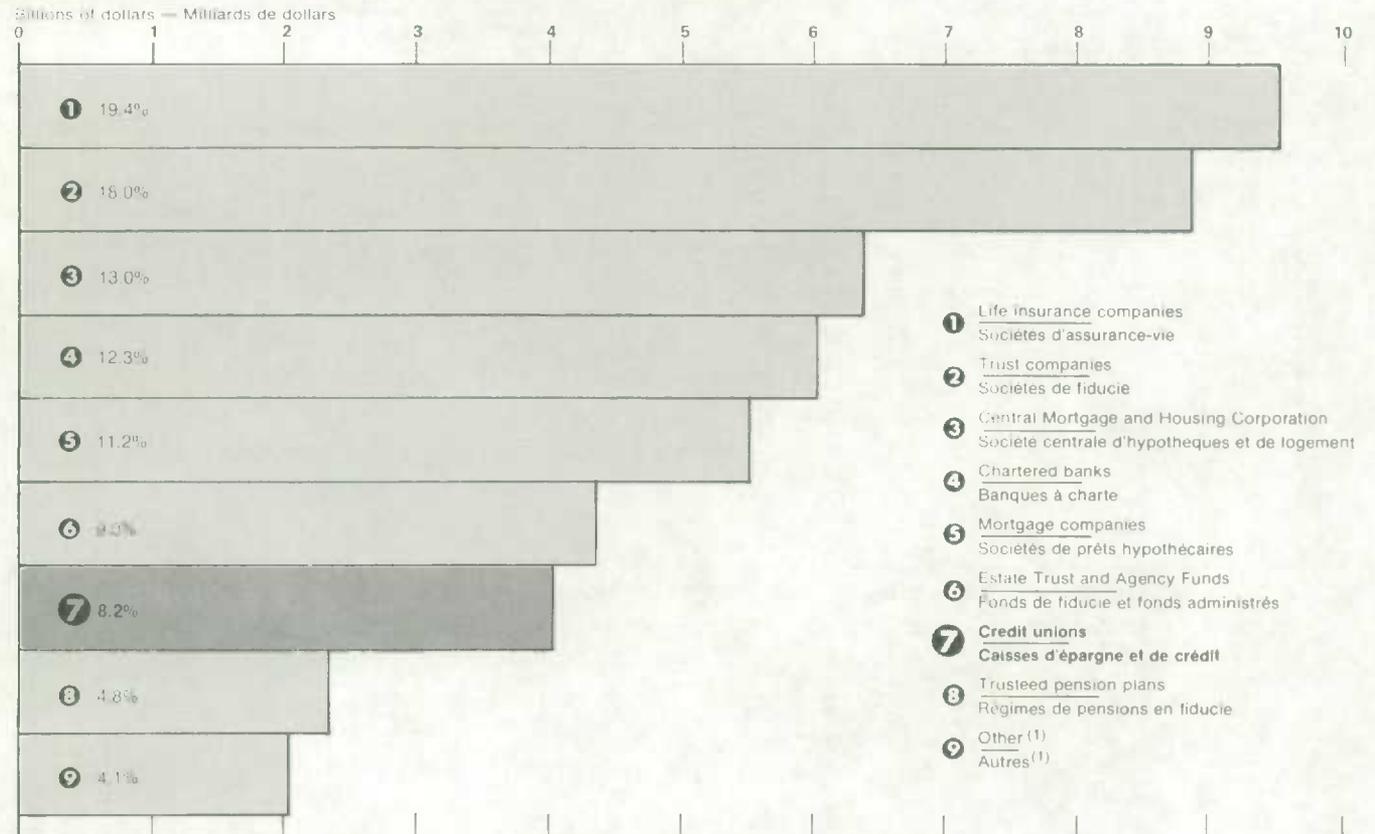
Sources: *Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006* — *Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue*, *Consumer Credit, Monthly, Catalogue No. 61-064* — *Crédit à la consommation, mensuel, n° 61-064 au catalogue*

Chart — 4

Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1974

Graphique — 4

Hypothèques impayées dans certaines institutions financières, 1974



(1) Includes sales finance and consumer loan companies, mortgage investment trust corporations, Quebec savings banks and mutual funds. — Comprend les sociétés de financement des ventes et de prêts aux consommateurs, les sociétés de fiducie de placements hypothécaires, les banques d'épargne du Québec et les fonds mutual.

Sources: *Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006* — *Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue*

Growth of Membership in Local Credit Unions, 1950-1974

Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit, 1950-1974

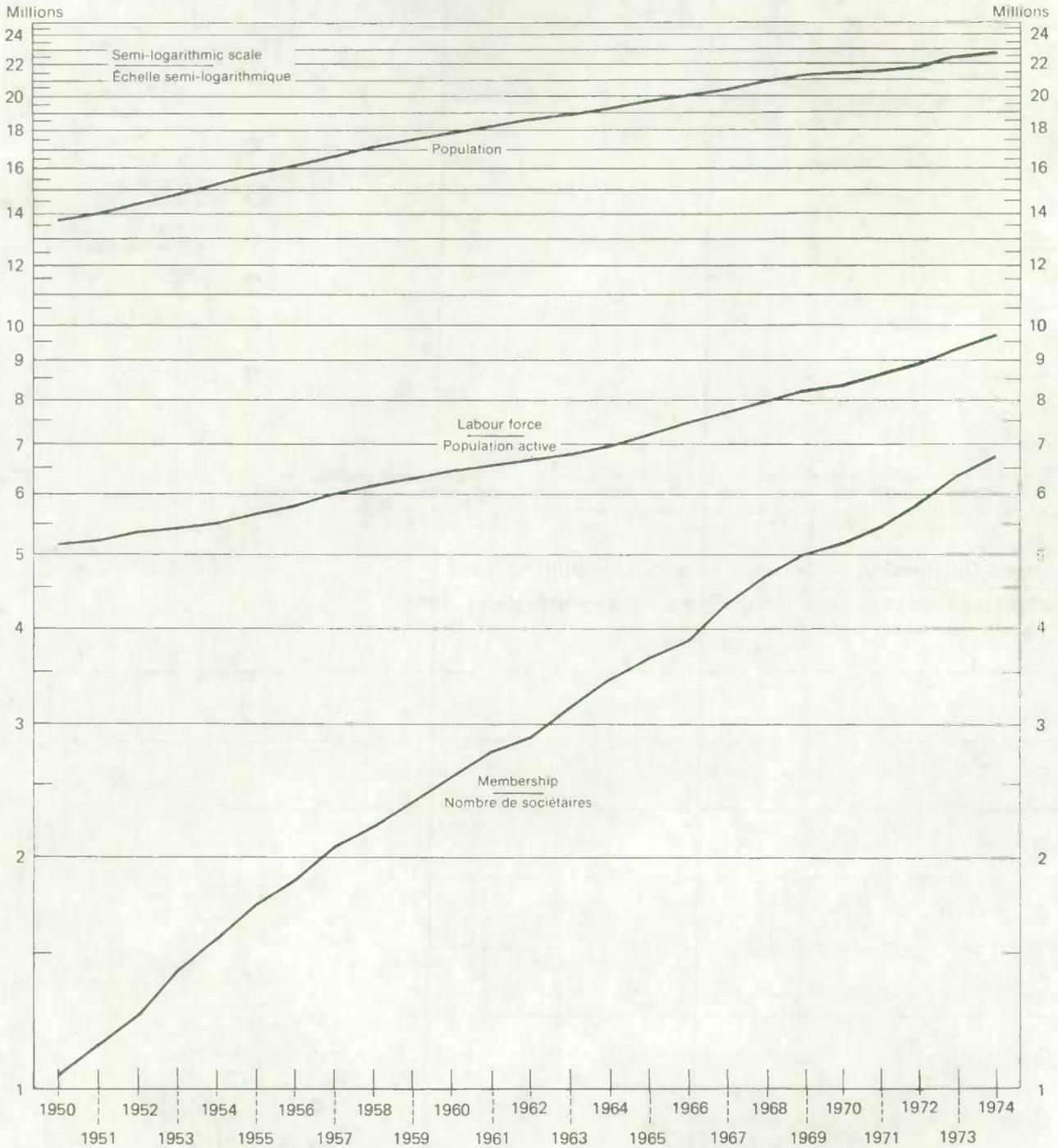


Chart — 6

Graphique — 6

Total Assets of Local Credit Unions by Province, 1950-1974

Actif total de caisses locales d'épargne et de crédit par province, 1950-1974

Millions of / de dollars

Millions of / de dollars

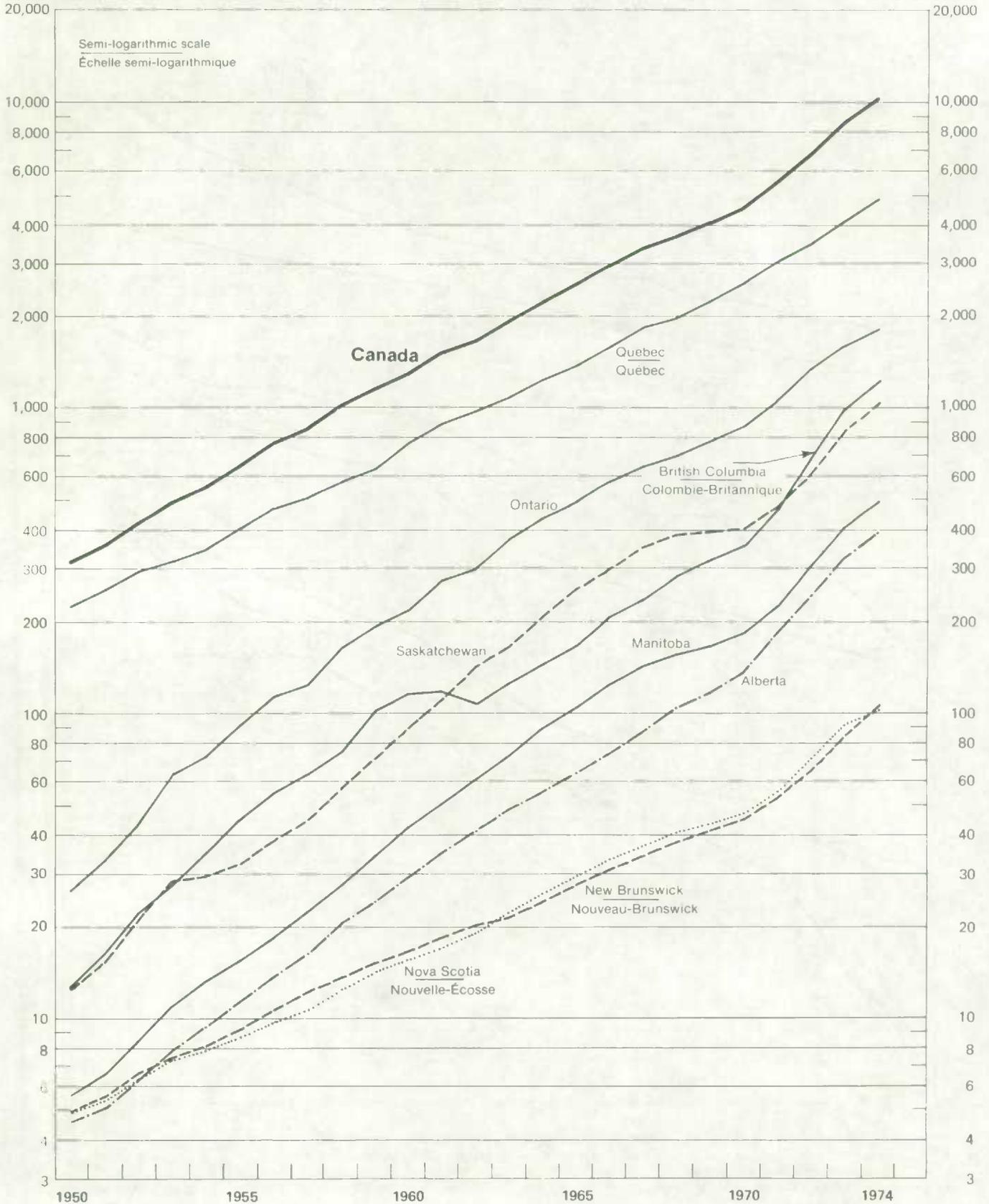
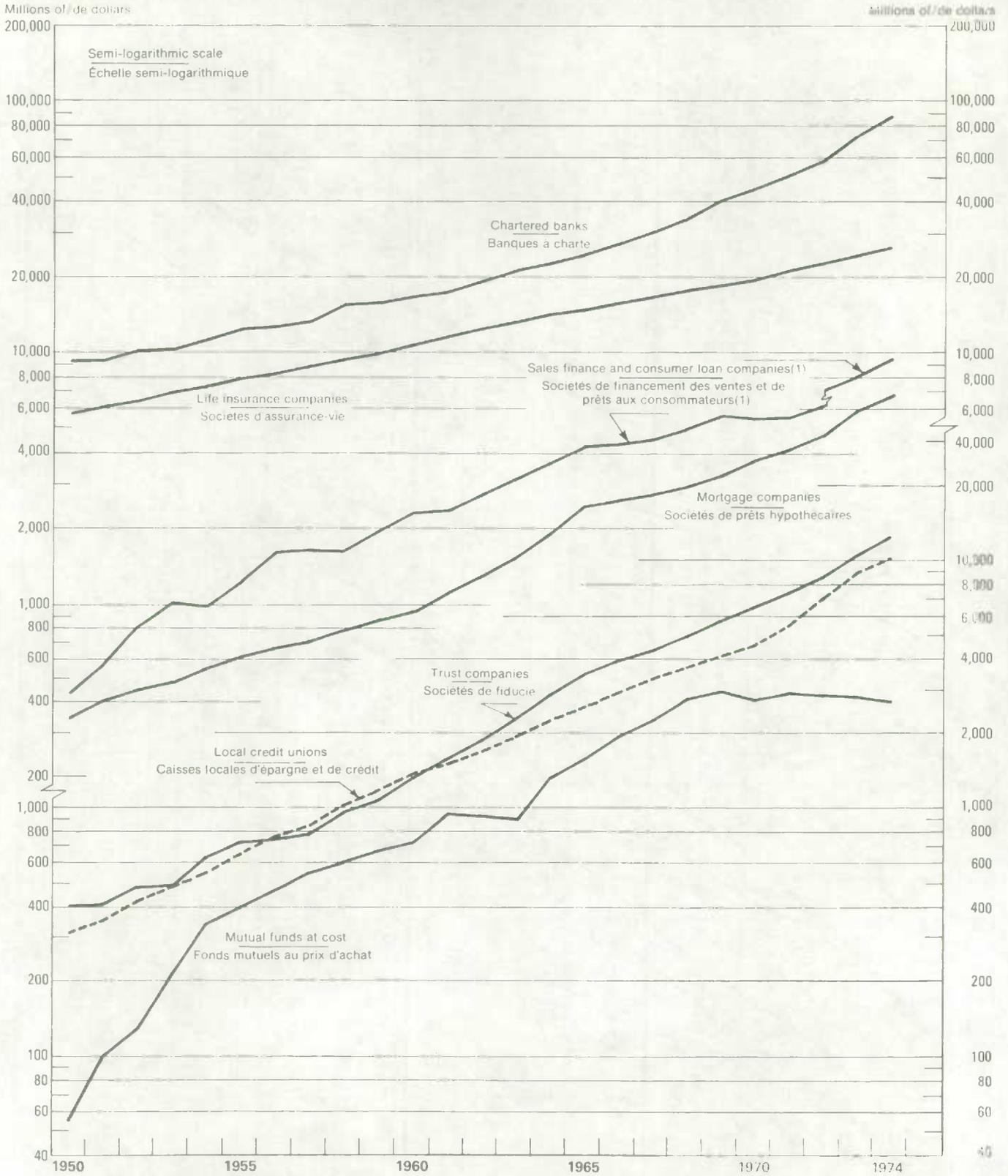


Chart — 7

Graphique — 7

Selected Financial Institutions — Growth Trend of Total Assets, 1950-1974

Certaines institutions financières — Le mouvement de croissance d'actif total, 1950-1974



(1) Beginning 1972, wholly-owned acceptance subsidiaries of merchandisers and manufacturers are included.
 (1) À partir de 1972, les sociétés de financement filiales à cent pour cent de grandes entreprises de distribution et d'entreprises manufacturières sont inclus.

Chart — 8

Graphique — 8

Composition of Assets by Province, 1974
Composition de l'actif par province, 1974

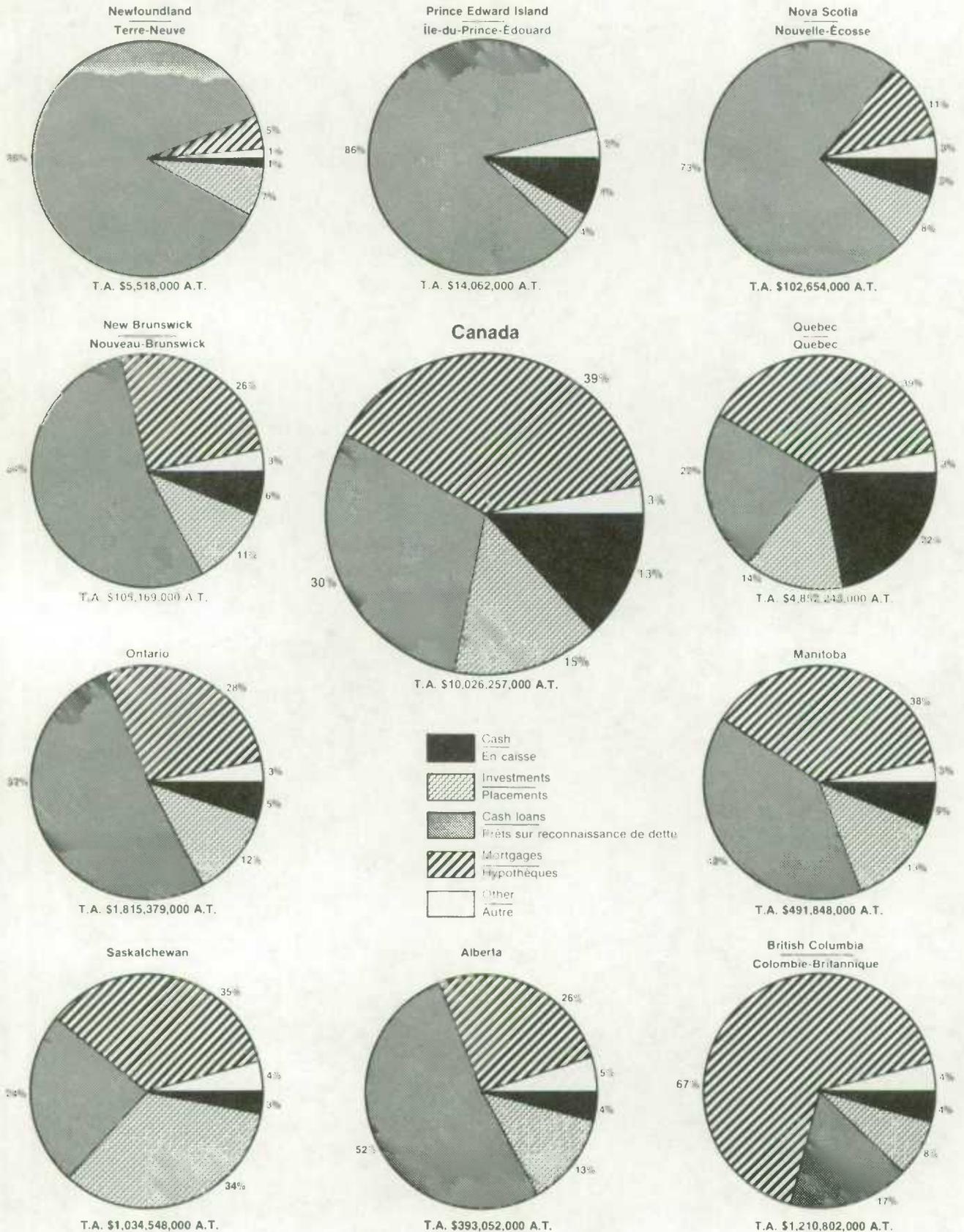


Chart — 9

Graphique — 9

Composition of Liabilities and Equity by Province, 1974

Composition du passif et de l'avoir par province, 1974

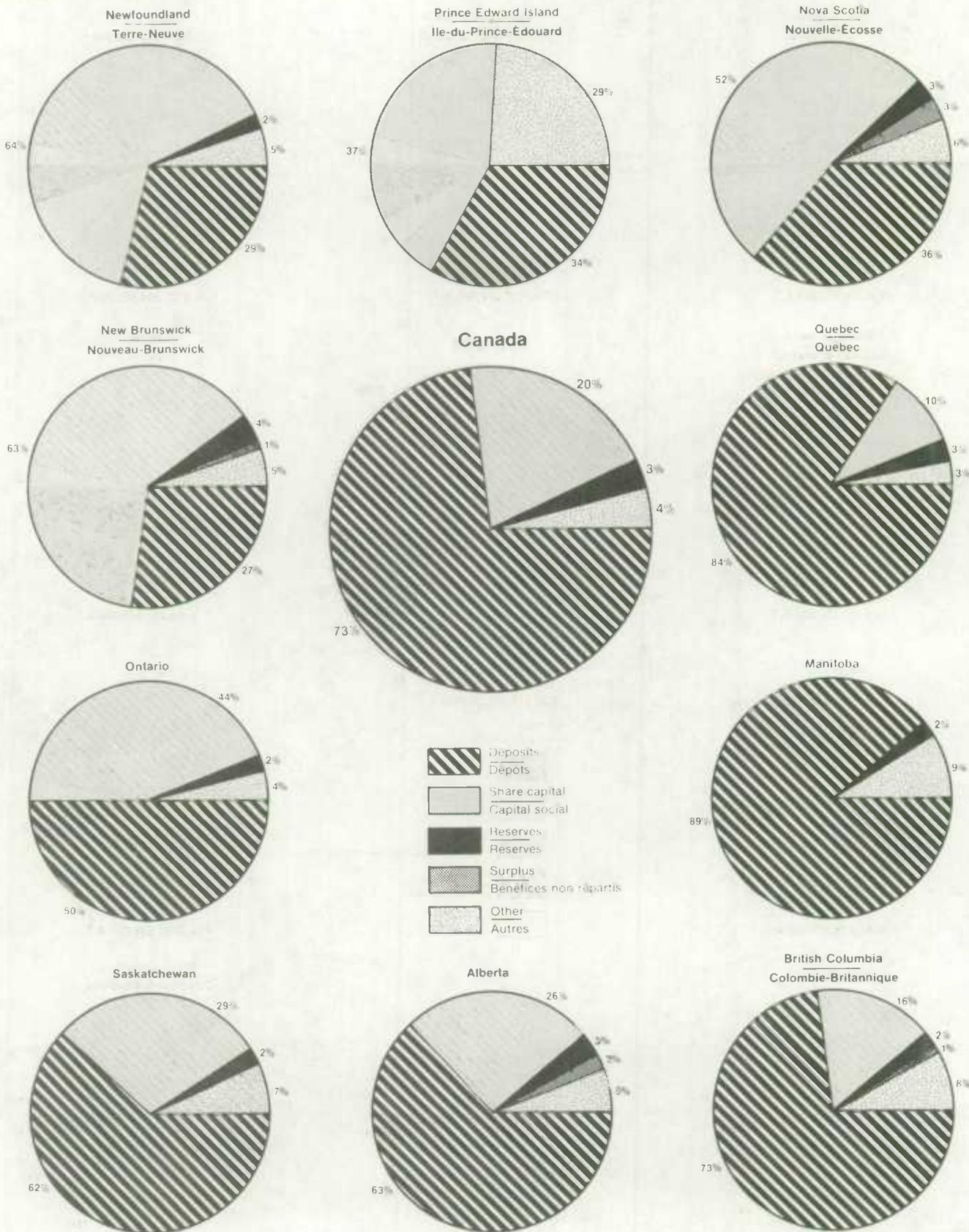
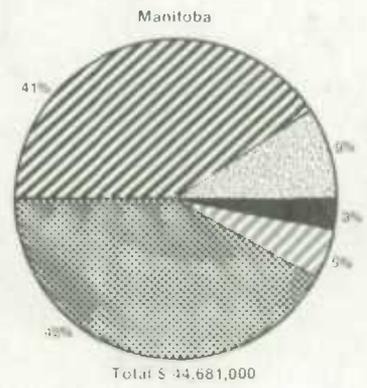
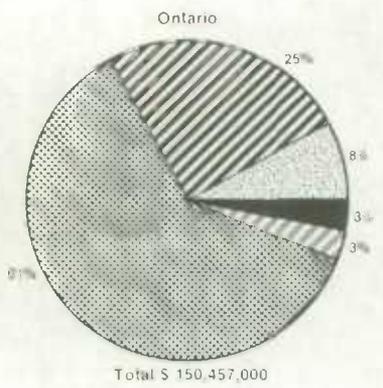
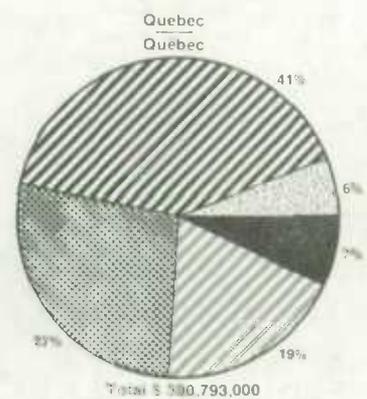
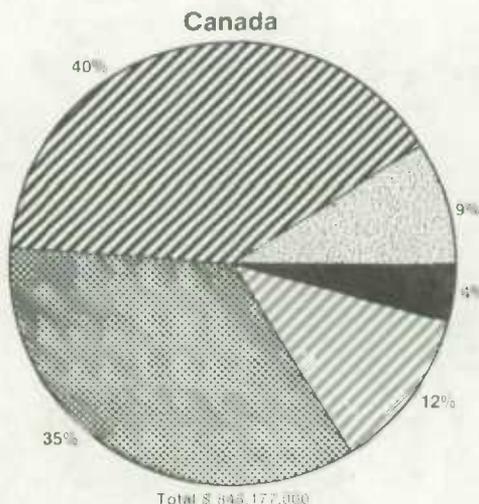
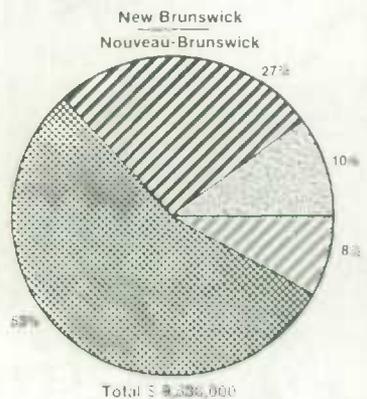
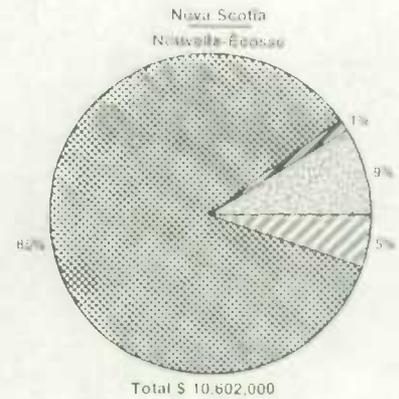
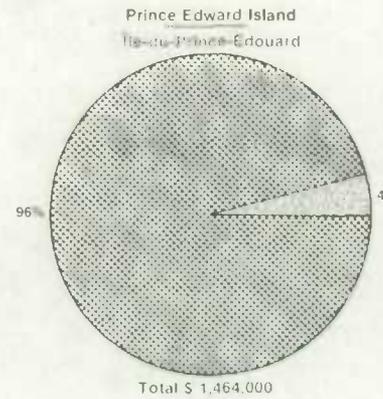
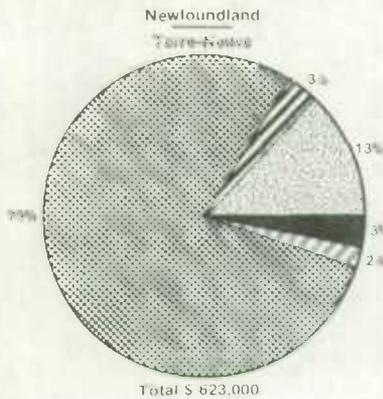


Chart — 10

Graphique — 10

Composition of Revenue by Province, 1974

Composition du Revenu par province, 1974



- Interest on demand deposits
Intérêt sur dépôts à vue
- Interest on term deposits
Intérêt sur dépôts à terme
- Interest on personal loans
Intérêt sur prêts personnels
- Interest on mortgages
Intérêt sur hypothèques
- Other revenue
Autres revenus

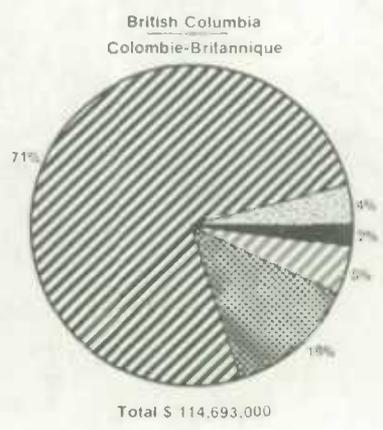
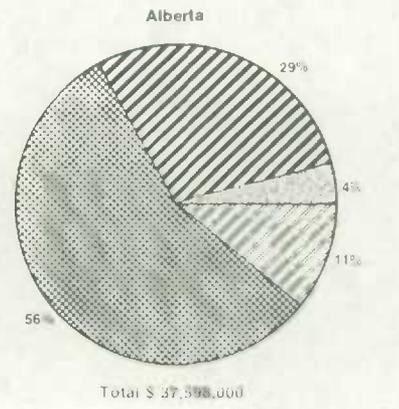
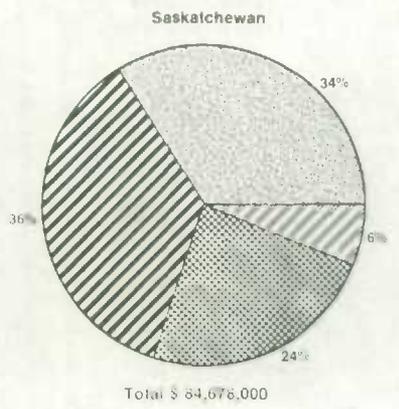
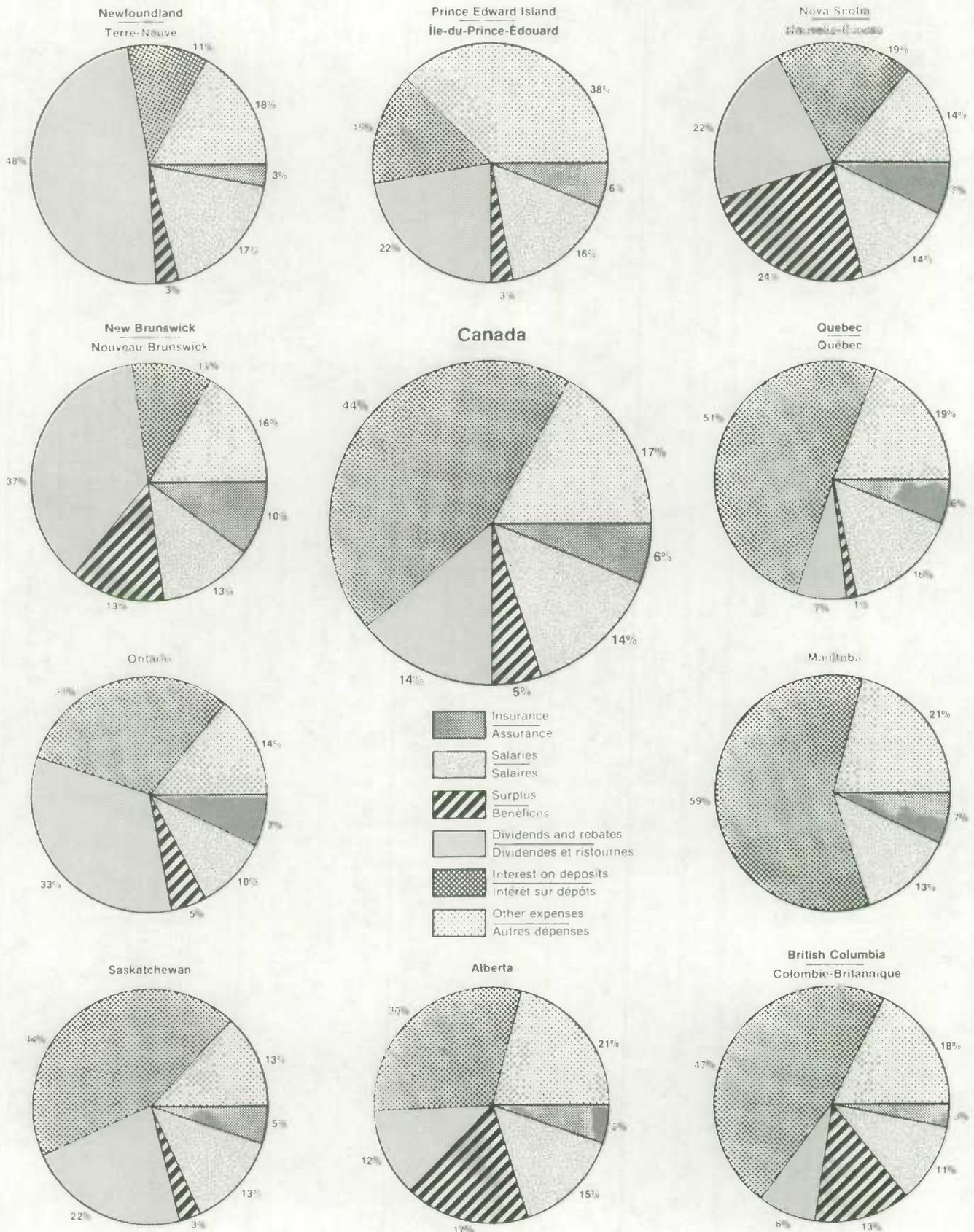


Chart — 11

Graphique — 11

Composition of Expenditures by Province, 1974

Composition des dépenses par province, 1974



STATISTICAL TABLES



TABLEAUX STATISTIQUES

TABLE 1. Statistical Summary, 1974

No.		New- foundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
1	Number of members	6,725	17,105	128,438	142,762	3,711,616	1,341,029
2	Average membership in credit union	149	1,222	1,011	978	2,270	988
3	Percentage change in membership from previous year.	5.4	6.0	6.6	9.4	7.1	9.0
Per member:							
4	Equity and deposits	778	593	754	704	1,274	1,306
5	Percentage change from previous year	25.3	9.8	5.9	16.0	9.0	8.2
6	Total assets	821	822	799	737	1,307	1,354
7	Percentage change from previous year	13.7	6.3	6.8	14.8	9.3	4.6
8	Total assets (\$'000)	5,518	14,062	102,654	105,169	4,852,245	1,815,379
9	Percentage change from previous year	19.8	13.4	13.8	25.6	17.1	14.1
10	Loans outstanding (\$'000,000)	5,053	12,355	85,635	84,980	1,931,314	1,466,722
11	Percentage change from previous year	20.0	11.4	11.6	24.9	37.3	13.0
As a percentage of total assets:							
12	Cash (and demand deposits)	1.0	7.8	5.6	6.2	22.1	5.2
13	Previous year	4.0	4.7	4.3	7.2	16.9	4.6
14	Investments	7.0	3.8	7.9	11.3	13.8	11.8
15	Previous year	3.2	3.9	7.9	12.6	23.3	11.9
16	Total loans	91.6	87.9	83.4	80.8	60.8	80.8
17	Previous year	91.5	89.5	85.0	78.1	56.0	81.5
18	Cash loans	86.5	87.9	72.7	54.5	22.1	52.6
19	Previous year	86.7	89.5	76.7	51.5	20.7	53.9
20	Mortgage loans	5.1	—	10.7	26.3	38.7	28.2
21	Previous year	4.7	—	8.3	26.6	35.3	27.6
22	Deposits	28.7	33.9	36.6	27.0	84.0	50.4
23	Previous year	14.9	30.6	34.4	21.2	84.0	44.1
24	Members equity	66.1	38.2	57.7	68.5	13.4	46.1
25	Previous year	71.2	39.3	60.9	73.4	13.4	49.1
26	Total revenue (\$'000)	623	1,464	10,602	9,538	390,793	150,457
27	Percentage change from previous year	30.3	22.7	25.6	36.5	25.8	21.1
As a percentage of total revenue:							
28	Interest paid, dividends and interest rebates	59.4	37.7	49.9	48.8	57.0	66.8
29	Previous year	65.3	58.2	48.6	50.3	55.5	71.7
30	Total operating expense including dividends and interest rebates.	97.4	99.0	92.3	88.0	96.6	99.4
31	Previous year	101.0	90.3	87.9	87.7	95.2	99.2
32	Rate of return on members' equity(1)	7.1	5.6	5.9	4.9	5.0	5.8

(1) Rate of return is defined as: interest on deposits, dividends, interest rebates and amounts transferred to reserves divided by the sum of deposits, share capital, reserves and surplus.

TABLEAU 1. Résumé statistique, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
272,387	396,474	246,008	542,288	793	6,805,625	Nombre de sociétaires	1
1,411	1,573	1,108	2,711	264	1,623	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	2
8.3	5.1	6.1	- 2.1	..	6.6	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage.	3
						Par sociétaire:	
1,645	2,427	1,497	2,043	1,129	1,408	Avoir et dépôts	4
10.0	16.0	15.4	21.7	..	10.9	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	5
1,806	2,609	1,598	2,233	1,236	1,473	Actif total	6
12.9	19.5	15.4	24.5	..	18.4	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	7
491,848	1,034,548	393,052	1,210,802	980	10,026,257	Actif total (\$'000)	8
22.3	25.6	22.3	22.0	648.1	18.4	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	9
386,586	609,629	307,965	1,025,423	768	6,936,410	Prêts non remboursés (\$'000,000)	10
76.5	32.1	22.2	22.6	504.7	23.2	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	11
						En pourcentages du total de l'actif:	
5.9	2.6	3.5	3.8	20.9	12.9	Encaisse (et dépôts à vue)	12
7.1	4.0	3.5	3.0	0.8	10.5	Année précédente	13
13.0	34.5	13.1	8.4	0.2	14.7	Placements	14
15.4	36.1	13.3	9.2	1.5	19.7	Année précédente	15
78.6	58.9	78.4	84.7	78.4	69.2	Total des prêts	16
76.0	56.0	78.4	84.3	96.9	66.5	Année précédente	17
40.0	23.5	51.6	17.4	78.4	30.2	Prêts en espèce	18
38.2	22.5	54.9	18.5	96.9	30.0	Année précédente	19
38.6	35.4	26.8	67.3	-	39.0	Prêts hypothécaires	20
37.8	33.6	23.5	66.0	-	36.5	Année précédente	21
89.3	61.7	63.4	72.7	84.8	72.5	Dépôts	22
91.3	57.5	57.1	69.9	34.3	70.3	Année précédente	23
1.8	31.3	30.3	18.8	6.5	23.0	Avoir des sociétaires	24
2.2	38.3	36.5	23.8	41.2	25.4	Année précédente	25
44,681	84,678	37,598	114,693	50	845,177	Total des revenus (\$'000)	26
41.2	49.5	35.0	42.0	525.0	30.2	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	27
						En pourcentages du total des revenus:	
58.5	63.7	47.6	61.0	54.0	59.4	Intérêts versés, dividendes et ristournes	28
62.1	83.5	34.2	60.2	25.0	61.7	Année précédente	29
99.5	93.4	93.3	96.0	94.0	96.6	Total des dépenses d'exploitation y compris les dividendes et les ristournes.	30
100.0	114.9	90.5	90.8	62.5	97.0	Année précédente	31
5.9	6.1	5.3	6.8	2.1	5.5	Taux de rendement de l'avoir des sociétaires(1)	32

(1) Le taux de rendement de l'avoir des sociétaires est le résultat de l'opération suivante: intérêt, sur dépôts, dividendes, ristournes et virements aux réserves divisés par la somme des dépôts, du capital social, des réserves et du surplus.

TABLE 2. Growth Record of Local Credit Unions, 1920-1974(1)

No.	Year(2) Année(2)	Chartered Caisses à charte	Number of branches Nombre de branches	Total credit unions chartered plus branches Total caisses à charte et nombres de branches	Members Sociétaires	Average membership for credit unions chartered Nombre moyen pour caisse à charte	Average membership for credit unions chartered plus branches Nombre moyen pour caisse à charte plus les branches	Percentage change in membership Variation proportionnel du nombre sociétaires
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
9	1952	3,333	1,260,435	378	..	10.8
10	1953	3,606	1,434,270	398	..	13.8
11	1954	3,920	1,560,714	398	..	8.8
12	1955	4,100	1,731,328	422	..	10.9
13	1956	4,258	1,870,277	439	..	8.0
14	1957	4,349	2,059,835	474	..	10.1
15	1958	4,485	2,187,494	488	..	6.2
16	1959	4,570	2,360,047	516	..	7.9
17	1960	4,608	2,553,951	554	..	8.2
18	1961	4,682	2,740,251	585	..	7.3
19	1962	4,767	2,879,179	604	..	5.1
20	1963	4,809	3,123,735	650	..	8.5
21	1964	4,870	3,418,033	702	..	9.4
22	1965	4,939	3,677,291	745	..	7.6
23	1966	4,934	3,859,677	782	..	5.0
24	1967	4,911	4,308,439	877	..	11.6
25	1968	4,861	4,632,382	953	..	7.5
26	1969	4,769	4,968,802	1,042	..	7.3
27	1970	4,595	5,203,402	1,132	..	4.7
28	1971	4,444	5,454,292	1,227	..	4.8
29	1972	4,350	5,843,820	1,343	..	7.7
30	1973	4,256	6,382,054	1,500	..	9.2
31	1974	4,194	462(3)	4,656	6,805,625	1,623	1,462	6.3

- (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) Estimated figures.

TABLE 3. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1974

No.	Institution	Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia Nouvelle-Écosse	New Brunswick Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario
		1	Local credit unions: Chartered	45	14	127	146
2	Branches	-	-	6	-	141	51(1)
3	Total	45	14	133	146	1,776	1,408
4	Chartered banks(2)	127	32	222	162	1,521	2,670
5	Trust companies(3)	6	6	26	20	91	377

- (1) Estimated figures.
 (2) Bank Directory of Canada, Howatons Standard Publications Ltd., Toronto, January 1975.
 (3) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, March 1975.

TABLE 4. Membership Compared With Labour Force and Population, 1974

No.		Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia Nouvelle-Écosse	New Brunswick Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario
		1	Local credit union members	6,725	17,105	128,438	142,762
2	Labour force - December 1974	185,000	42,000	296,000	250,000	2,635,000	3,698,000
3	Members as a percentage of labour force	3.6	40.7	43.4	57.1	140.9	36.3
4	Population	542,500	116,700	813,200	661,800	6,134,300	8,093,900
5	Members as percentage of population	1.24	14.66	15.79	21.57	60.51	14.37

TABLEAU 2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit, 1920-1974(1)

Membership as a percentage of labour force — Proportion des sociétaires par rapport à la population active	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 — Augmentation proportionnelle de l'actif total	Average assets per credit union — Actif moyen par caisse	Increase in average assets per credit union — Augmentation proportionnelle de l'actif par caisse	N ^o
per cent — pourcentage	pourcentage	dollars	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	124	..	21,422	..	5
..	4.9	146,000,000	247	..	65,795	..	6
..	7.5	312,000,000	301	..	105,228	..	7
..	8.1	359,000,000	315	15.1	115,027	9.3	8
..	8.7	424,000,000	336	18.1	127,213	10.6	9
..	9.7	489,000,000	341	15.3	135,607	6.6	10
..	10.3	552,000,000	354	12.9	140,816	3.8	11
..	11.1	653,000,000	377	18.3	159,268	13.1	12
..	11.6	761,000,000	407	16.5	178,722	12.2	13
..	12.6	846,000,000	411	11.2	194,527	8.8	14
..	12.7	1,009,000,000	461	19.3	224,972	15.7	15
..	13.3	1,158,000,000	491	14.8	253,392	12.6	16
..	14.2	1,299,000,000	509	12.2	281,901	11.3	17
..	14.9	1,509,000,000	551	16.2	322,298	14.3	18
..	15.3	1,674,000,000	581	10.9	351,164	9.0	19
..	16.6	1,920,000,000	615	14.7	399,251	13.7	20
..	17.6	2,213,000,000	647	15.3	454,415	13.8	21
..	18.6	2,542,000,000	691	14.9	514,679	13.3	22
..	19.3	2,926,000,000	758	15.1	593,028	15.2	23
..	21.0	3,367,000,000	781	15.1	685,604	15.6	24
..	22.1	3,699,000,000	799	9.9	760,955	11.0	25
..	23.5	4,064,000,000	818	9.9	852,170	12.0	26
..	24.5	4,591,000,000	882	13.0	999,129	17.1	27
..	25.1	5,589,991,000 ⁽¹⁾	1,025 ⁽¹⁾	21.8	1,257,874 ⁽²⁾	25.9 ⁽²⁾	28
..	26.8	6,761,224,000	1,157	21.0	1,554,304 ⁽²⁾	23.6 ⁽²⁾	29
..	28.7	8,465,786,000	1,326	25.2	1,989,141 ⁽²⁾	28.0	30
70.1	30.3	10,026,255,000	1,473	18.4	2,390,619	20.2	31

(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.

1967 - Ensemble des provinces et les territoires.

(3) Nombres estimés.

TABLEAU 3. Caisnes locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Yukon	Canada	Institution	N ^o
193	252	222	200	3	—	4,194	Caisnes locales d'épargne et de crédit:	
49(1)	75	54	86	—	—	462	Caisnes à charte	1
242	327	276	286	3	—	4,656	Branches	2
336	356	617	803	19	12	6,878	Total	3
26	25	53	68	—	—	698	Banques à charte(2)	4
							Sociétés de fiducie(2)	5

(1) Nombres estimés.

(2) Bank Directory of Canada, Houstons Standard Publications Ltd., Toronto, janvier 1975.

(3) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, mars 1975.

TABLEAU 4. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada	Sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit.	N ^o
777,397	396,474	246,008	542,288	793	6,805,625	Population active - Décembre 1974	1
420,000	360,000	752,000	1,064,000	16,000	9,715,000	Nombre de sociétaires en pourcentage de la population active	2
44.4	110.1	32.7	51.0	5.0	70.1	Population	3
1,011,000	907,000	1,713,900	395,200	37,500	22,427,000	Nombre de sociétaires en pourcentage de la population	4
26.8	43.71	14.35	22.64	7.11	30.35		5

TABLE 5. Membership in Local Credit Unions, 1974

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number - nombre					
1	Number of members beginning of year	6,378	16,044	120,523	130,514	3,464,139	1,230,418
2	Increase in members during the year	347	1,061	7,915	12,248	247,477	110,611
3	Number of members at end of year	6,725	17,105	128,438	142,762	3,711,616	1,341,029
4	Average membership in credit unions	149	1,222	1,011	978	2,270	988
5	Percentage change in membership over previous year.	5.4	6.6	6.6	9.4	7.1	9.0

(1) Excludes Northwest Territories.

TABLE 6. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1974

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number - nombre					
	<u>Number of credit unions</u>						
1	Reporting	16	14	127	144	1,602	989
2	Not reporting	8	—	—	2	10	297
3	Inactive	21	—	—	—	23	71
4	Total chartered	45	14	127	146	1,635	1,357
5	Credit unions chartered beginning of year.	52 ^T	14	132	146	1,648 ^T	1,389
6	Add: Charters issued during fiscal year	—	—	3	1	10	12
7	Deduct: Charters cancelled during fis- cal year.	7	—	8	1	23	44
8	Credit unions chartered end of year ..	45	14	127	146	1,635	1,357
9	Change from previous year	- 7	—	- 5	—	- 13	- 32

TABLE 7. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1974

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number - nombre					
	<u>Amount of total assets:</u>						
1	Under \$100,000	38	3	45	34	..	394
2	\$ 100,000-\$ 249,999	2	—	28	23	..	308
3	250,000- 499,999	2	3	20	29	..	201
4	500,000- 999,999	2	2	16	21	..	153
5	1,000,000- 2,499,999	—	6	11	29	..	149
6	2,500,000- 4,999,999	1	—	2	9	..	73
7	5,000,000- 9,999,999	—	—	2	1	..	43
8	10,000,000- 24,999,999	—	—	3	—	..	23
9	25,000,000 and over	—	—	—	—	..	11
10	Total	45	14	127	146	1,635	1,357

TABLEAU 5. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
number — nombre							
251,463	377,077	231,860	553,638	..	6,382,054 (1)	Nombre de sociétaires au début de l'année	1
20,924	19,397	14,148	- 11,350	..	422,778 (1)	Augmentation du nombre de sociétaires	2
272,387	396,474	246,008	542,288	793	6,805,625	Nombre de sociétaires à la fin de l'année	3
1,411	1,573	1,108	2,711	264	1,623	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	4
8.3	5.1	6.1	- 2.1	..	6.6	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage.	5

(1) Territoires du Nord-Ouest sont exclus.

TABLEAU 6. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
number — nombre							
<u>Nombre des caisses d'épargne et de crédit</u>							
192	251	213	199	3	3,750	Déclarantes	1
1	-	-	-	-	318	Non déclarantes	2
-	1	9	1	-	126	Inactives	3
193	252	222	200	3	4,194	Total des caisses à charte	4
194	254	227	199	2	4,257 ^F	Caisses à charte au début de l'année	5
-	-	-	3	1	30	Ajouter: Chartes émises en 1972	6
1	2	5	2	-	93	Déduire: Chartes annulées en 1972	7
193	252	222	200	3	4,194	Caisses à charte à la fin de l'année	8
- 1	- 2	- 5	1	1	- 63	Changement par rapport à 1971	9

TABLEAU 7. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
number — nombre							
<u>Montant de l'actif total:</u>							
26	10	59	31	1	..	Moins de \$100,000	1
25	10	42	24	-	..	\$ 100,000-\$ 249,999	2
19	15	28	18	1	..	250,000- 499,999	3
23	30	19	23	1	..	500,000- 999,999	4
51	85	35	25	-	..	1,000,000- 2,499,999	5
27	60	17	24	-	..	2,500,000- 4,999,999	6
11	24	15	21	-	..	5,000,000- 9,999,999	7
10	11	6	24	-	..	10,000,000- 24,999,999	8
3	7	1	10	-	..	25,000,000 et plus	9
193	252	222	200	3	4,194	Total	10

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1974

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	4	211	1,717	4,442	121,732	11,529
b	Demand deposits:						
i	Centrals, leagues, federations	7	884	3,090	2,107	928,945	38,762
ii	Chartered banks	42	-	564	-	13,838	25,448
iii	Trust and mortgage companies	2	-	-	-	-	-
iv	Other financial institutions	-	-	392	-	8,371	18,435
c	Items in transit	-	-	-	-	-	-
2	Investments:						
a	Term deposits:						
i	Centrals, leagues, federations, etc.	26	-	4,197	7,562	-	-
ii	Chartered banks	255	-	-	-	65,156	58,321
iii	Trust and mortgage companies	22	-	-	-	-	-
iv	Other financial institutions	-	-	1,446	-	-	-
b	Commercial paper and sales finance companies' notes ...	-	-	-	-	-	-
c	Bonds and debentures:						
i	Government of Canada	8	9	104	261	14,780	5,321
ii	Provincial	5	5	-	450	149,221	34,906
iii	Municipal, including school district debentures	-	-	316	1,498	369,737	44,774
iv	Corporation	60	-	-	-	-	-
v	Other institutions	-	-	820	272	34,873	5,337
d	Shares held:						
i	Centrals, leagues, federations	12	520	1,195	-	11,233	22,504
ii	Other institutions	-	-	-	-	15,537	-
e	Other investments	-	-	37	1,845	9,247	2,798
3	Loans:						
a	Non-mortgage:						
i	Personal	4,769	12,355	72,777	54,320	1,047,690	936,718
ii	Farm	-	-	358	486	12,457	5,032
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises	5	-	-	547	8,227	5,115
iv	Estate/endowment	-	-	-	-	-	1,333
v	Other	-	-	1,512	1,911	5,432	5,957
	Total non-mortgage loans	4,774	12,355	74,647	57,264	1,073,806	954,155
	Less:						
vi	Allowance for doubtful loans	50	246	-	770	17,617	11,576
b	Mortgage:						
i	Residential:						
A	National Housing Act	-	-	-	-	-	-
B	Conventional	279	-	10,565	24,496	1,860,671	495,207
ii	Farm	-	-	-	2,716	-	9,716
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	-	206	-	3,723
iv	Other	-	-	423	268	16,837	3,931
	Total mortgage loans	279	-	10,988	27,686	1,877,508	512,577
	Less:						
v	Allowance for doubtful loans	-	-	-	-	-	-
4	Accrued interest on loans and investments	10	53	-	13	34,942	5,396
5	Fixed assets:						
a	Land	34	-	-	396	-	6,933
b	Buildings	25	98	1,807	921	101,401	20,403
c	Equipment and furniture	3	114	856	452	26,474	6,062
8	Stabilization fund deposits	-	50	-	748	-	3,888
9	Other assets	-	9	478	22	13,031	9,391
10	Total assets	5,518	14,062	102,654	105,169	4,852,245	1,815,379

TABLEAU 8. Bilans - Locales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o	
thousands of dollars - milliers de dollars								
<u>Actif</u>								
						Encaisse et dépôts à vue:	1	
7,011	8,886	2,132	10,870	10	168,544	En caisse	a	
						Dépôts à vue:	b	
20,542	10,290	6,462	33,490	195	1,044,774	Centrales, ligues, fédérations	i	
1,089	3,231	3,892	1,138	-	-	Banques à charte	ii	
386	1,655	1,445	282	-	80,210	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii	
-	3,135	-	-	-	3,135	Autres institutions financières	iv	
						Postes en transit	c	
						Placements:	2	
						Dépôts à terme:	a	
31,749	224,433	42,843	52,712	-	-	Centrales, ligues, fédérations, etc.	i	
-	-	-	10,000	-	-	Banques à charte	ii	
-	-	4,685	-	-	563,138	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii	
-	59,731	-	-	-	-	Autres institutions financières	iv	
-	-	-	-	-	-	Papiers d'affaires et effets des sociétés finance- ments des ventes.	b	
						Obligations garanties ou non:	c	
1,025	4,856	700	1,170	-	28,234	Gouvernement du Canada	i	
3,723	15,558	530	1,723	-	206,121	Des provinces	ii	
6,536	15,079	280	3,372	-	441,592	Des municipalités, y compris les obligations non garanties des commissions scolaires.	iii	
-	-	-	-	-	60	Sociétés	iv	
-	-	-	-	-	41,302	Autres institutions	v	
						Actions détenues:	d	
9,639	22,655	2,315	23,560	2	93,675	Centrales, ligues, fédérations	i	
-	6,688	-	-	-	22,215	Autres institutions	ii	
11,399	7,665	-	8,895	-	81,787	Autres placements	e	
						Prêts:	3	
						Non-hypothécaires:	a	
129,226	124,213	202,641	196,181	768	2,781,658	Personnels	i	
20,743	79,546	-	2,427	-	121,049	Agricoles	ii	
20,861	18,947	-	6,479	-	60,181	Entreprises commerciales, industrielles et coopé- ratives.	iii	
-	655	-	5,506	-	7,494	Successions ou dotations	iv	
25,877	20,091	-	-	-	60,780	Autres	v	
196,707	243,452	202,641	210,593	768	3,031,162	Total des prêts non-hypothécaires		
						Moins:		
-	-	-	-	-	30,259	Provisions pour prêts douteux	vi	
						Hypothécaires:	b	
						Constructions résidentielles:	i	
-	-	-	-	-	-	Loi nationale sur l'habitation	A	
120,966	171,341	105,324	731,298	-	3,520,147	Conventionnels	B	
29,824	110,524	-	18,670	-	171,450	Fermes	ii	
28,177	43,311	-	64,862	-	140,279	Entreprises commerciales, industrielles et coopé- ratives.	iii	
10,912	41,001	-	-	-	73,372	Autres	iv	
189,879	366,177	105,324	814,830	-	3,905,248	Total des prêts hypothécaires		
						Moins:		
4,044	-	-	4,008	-	8,052	Provisions pour prêts douteux	v	
2,882	23,484	3,310	4,592	1	74,683	Intérêt accumulé sur prêts et placements	4	
						Immobilisations:	5	
1,503	1,796	1,384	4,446	-	16,672	Terrains	a	
5,823	10,409	7,659	13,146	-	162,794	Bâtiments	b	
2,049	2,846	2,277	3,580	4	44,717	Matériel et mobilier	c	
-	-	3,258	10,743	-	18,679	Dépôts du fonds de stabilisations	8	
3,790	2,522	1,915	5,668	-	35,826	Autres éléments d'actif	9	
48,808	1,034,548	393,052	1,210,802	980	10,026,257	Total de l'actif	10	

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1974 - Concluded

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>Liabilities</u>						
11	Deposits:						
a	Demand:						
1	Chequing	129	1,070	6,685	8,593	1,994,581	93,028
11	Non-chequing	63	2,601	-	-	776,364	490,291
b	Term deposits	1,394	1,091	30,907	15,607	1,306,333	332,399
c	Other forms of deposits	-	-	-	4,226	-	-
12	Loans payable:						
a	Centrals, leagues, federations	35	3,583	1,910	440	26,171	34,161
b	Chartered banks	229	-	2,314	317	-	2,898
c	Other loans	-	-	41	70	-	4,270
13	Accounts payable:						
a	Interest	-	-	-	146	42,798	6,467
b	Dividends	3	316	-	3,375	-	316
c	Provisions for additional interest and rebates	-	-	-	163	-	-
d	Income tax	-	-	-	-	-	199
e	Other	20	-	1,443	85	15,915	4,040
19	Other liabilities	-	23	92	59	38,442	9,491
	<u>Members' equities</u>						
20	Share capital:						
a	Ordinary shares	3,500	5,280	53,167	65,822	478,652	785,776
b	Estate/endowment shares	-	-	86	-	-	2,795
c	Other shares	-	-	-	393	-	802
21	Reserves	124	59	2,963	4,647	170,135	38,870
22	Undivided surplus	21	39	3,046	1,226	2,854	5,178
30	Total liabilities and members' equities	5,518	14,062	102,654	105,169	4,852,245	1,811,379

TABLEAU 8. Bilans - Locales, 1974 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
<u>Passif</u>							
						Dépôts:	11
						Dépôts à vue:	a
67,243	139,055	45,452	89,501	212	2,445,549	Comptes-chèques	i
285,551	148,447	-	240,461	155	1,943,933	Autres	ii
78,035	350,622	203,766	550,768	464	2,871,386	Dépôts à terme	b
8,180	-	-	-	-	12,406	Autres catégories de dépôts	c
						Emprunts à payer:	12
37,734	34,853	17,228	80,283	79	236,477	Centrales, ligues, fédérations	a
1,231	17	309	145	-	8,458	Banques à charte	b
483	795	383	1,658	-	8,300	Autres emprunts	c
						Comptes à payer:	13
-	14,295	4,585	14,819	5	83,115	Intérêt	a
-	16,413	-	-	-	20,423	Dividendes	b
2,503	1,502	-	-	-	4,168	Provisions pour intérêt et ristournes additionnels	c
369	354	-	1,497	1	2,420	Impôt sur le revenu	d
1,525	3,419	-	3,951	-	30,398	Autres	e
-	644	2,388	390	-	51,529	Autres éléments du passif	19
<u>Avoir des sociétaires</u>							
						Capital social:	20
1,352	296,929	101,023	175,626	58	1,967,185	Parts ordinaires	a
-	1,392	127	13,782	-	18,182	Parts sociales en successions ou dotations	b
-	-	-	948	-	2,143	Autres parts	c
7,342	23,435	10,661	20,528	3	278,867	Réserves	21
-	2,376	7,130	16,445	3	41,318	Bénéfices non répartis	22
491,345	1,034,548	393,052	1,210,802	980	10,026,257	Total du passif et avoir des sociétaires	30

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1974

Saskat- chewan	Alberta	British Columbia - Colombie- Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
per cent - pourcentage						
<u>Actif</u>						
Encaisse et dépôts à vue:						1
1.43	0.86	0.54	0.90	1.02	1.68	a
Dépôts à vue:						b
4.18	0.99	1.64	2.77	19.90	10.42	i
0.22	0.31	0.99	0.09	-	-	ii
0.08	-	-	-	-	0.80	iii
-	0.16	0.37	0.02	-	-	iv
-	0.30	-	-	-	0.03	c
Placements:						2
Dépôts à terme:						a
6.46	21.71	10.90	4.35	-	5.62	i
-	-	-	0.83	-	-	ii
-	-	1.19	-	-	-	iii
-	5.77	-	-	-	-	iv
-	-	-	-	-	-	b
Obligations garanties ou non:						c
0.21	0.47	0.18	0.10	-	0.28	i
0.76	1.50	0.13	0.14	-	2.06	ii
1.33	1.46	0.07	0.28	-	4.40	iii
-	-	-	-	-	-	iv
-	-	-	-	-	0.41	v
Actions détenues:						d
1.96	2.19	0.59	1.95	0.20	0.93	i
-	0.65	-	-	-	0.22	ii
1.30	0.74	-	0.73	-	0.82	e
Autres placements						e
Prêts:						3
Non-hypothécaires:						a
26.24	12.01	51.56	16.20	78.37	27.74	i
4.22	7.69	-	0.20	-	1.21	ii
4.24	1.83	-	0.54	-	0.60	iii
-	0.06	-	0.45	-	0.07	iv
5.26	1.94	-	-	-	0.61	v
39.96	23.53	51.56	17.39	78.37	30.23	
Total des prêts non-hypothécaires						
Moins:						
-	-	-	-	-	0.30	vi
Provisions pour prêts douteux						vi
Hypothécaires:						b
Constructions résidentielles:						i
-	-	-	-	-	-	A
24.59	16.56	26.80	60.38	-	35.11	B
6.06	10.68	-	1.54	-	1.71	ii
5.73	4.19	-	5.36	-	1.40	iii
-	0.06	-	0.45	-	0.07	iv
2.22	3.96	-	-	-	0.73	v
38.60	35.39	26.80	67.28	-	38.95	
Total des prêts hypothécaires						
Moins:						
0.82	-	-	0.33	-	0.08	v
Provisions pour prêts douteux						v
0.59	2.27	0.84	0.38	0.10	0.74	4
Intérêt accumulé sur prêts et placements						4
Immobilisations:						5
0.34	0.17	0.35	0.37	-	0.17	a
1.41	1.01	1.95	1.09	-	1.62	b
6.42	0.28	0.58	0.30	0.41	0.45	c
-	-	0.83	0.89	-	0.19	8
0.57	0.24	0.49	0.47	-	0.36	9
Autres éléments d'actif						9
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	10
Total de l'actif						10

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1974 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o	
per cent - pourcentage								
<u>Passif</u>								
						Dépôts:	11	
						Dépôts à vue:	a	
13.67	13.44	11.56	7.39	21.63	24.39	Comptes-chèques	1	
58.06	14.35	-	19.86	15.82	19.39	Autres	11	
15.87	33.89	51.84	45.49	47.34	28.67	Dépôts à terme	b	
1.66	-	-	-	-	0.12	Autres catégories de dépôts	c	
						Emprunts à payer:	12	
7.67	3.37	4.38	6.63	8.06	2.36	Centrales, ligues, fédérations	a	
0.25	..	0.08	0.01	-	0.08	Banques à charte	b	
0.10	0.08	0.10	0.14	-	0.08	Autres emprunts	c	
						Comptes à payer:	13	
-	1.38	1.17	1.22	0.51	0.83	Intérêt	a	
-	1.59	-	-	-	0.20	Dividendes	b	
0.51	0.15	-	-	-	0.04	Provisions pour intérêt et ristournes additionnelles	c	
0.08	0.03	-	0.12	0.10	0.02	Impôt sur le revenu	d	
0.31	0.33	-	0.33	-	0.30	Autres	e	
-	0.06	0.61	0.03	-	0.51	Autres éléments du passif	19	
<u>Avoir des sociétaires</u>								
						Capital social:	20	
0.27	28.70	25.71	14.50	5.92	19.62	Parts ordinaires	a	
-	0.13	0.03	1.14	-	0.18	Parts sociales en successions ou dotations	b	
-	-	-	0.08	-	0.02	Autres parts	c	
1.55	2.27	2.71	1.70	0.31	2.78	Réserves	21	
-	0.23	1.81	1.36	0.31	0.41	Bénéfices non répartis	22	
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total du passif et avoir des actionnaires	30	

TABLE 10. Revenue and Expense Statement - Locals, 1974

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>							
31	Interest earned:							
a	Demand deposits	21	-	579	-	28,600	-	
b	Term deposits	10	-	559	768	74,831	-	
c	Personal and other non-mortgage loans	491	1,405	7,412	5,234	106,465	92,602	
d	Mortgages	22	-	1,089	2,578	159,065	36,998	
e	Other interest earned	8	-	111	534	-	13,503	
32	Dividends received:							
a	Centrals, leagues, federations	16	27	324	-	-	1,737	
b	Other dividends received	-	-	-	-	-	-	
33	Service charges and commissions	1	14	219	104	16,081	760	
39	Other	54	18	309	320	5,751	4,857	
40	Total revenue	623	1,464	10,602	9,538	390,793	150,457	
	<u>Expenses</u>							
41	Interest on deposits:							
a	Demand deposits:							
i	Chequing	-	-	-	277	63,690	-	
ii	Non-chequing	68	121	-	-	45,403	-	
b	Term deposits	-	98	2,450	835	86,041	48,378	
c	Other savings deposits	-	-	-	-	-	-	
d	Rebate of interest (patronage refunds)	-	-	-	-	-	-	
e	Additional interest on savings deposits	-	-	-	-	-	-	
42	Interest on loans:							
a	Centrals, leagues, federations	5	346	375	80	2,256	5,022	
b	Other	50	-	130	63	90	-	
43	Insurance:							
a	Loan protection	20	94	-	835	23,443	-	
b	Life savings	1	-	794	-	-	-	
c	Fire	-	1	11	-	311	-	
d	Burglary, fidelity	1	2	25	87	-	50,334	
e	Stabilization fund assessment	-	-	-	-	-	-	
f	Other	-	-	-	-	-	-	
44	Dues and fees:							
a	Dues to centrals, leagues and federations	1	18	125	193	-	407	
b	Audit, inspection and filing fees:							
i	External audit	13	5	33	-	-	555	
ii	Government supervision and inspection	-	-	-	23	-	-	
c	Service and clearing charges	1	-	112	-	-	722	
d	Legal and registration fees	-	-	21	-	4,182	169	
45	Personnel expenses:							
a	Salaries, honoraria, etc.	105	238	1,815	1,306	60,739	16,676	
b	Staff benefits	-	12	137	-	5,611	1,396	
c	Directors' and other official remuneration	2	-	-	-	-	821	
d	Travel	4	3	41	-	-	339	
46	Occupancy:							
a	Rent:							
i	Building rental	1	13	59	114	1,437	695	
ii	Equipment rental	-	-	-	-	-	-	
b	Depreciation:							
i	Buildings	5	-	80	-	2,894	1,147	
ii	Equipment	-	26	40	-	4,307	-	
c	Repairs and maintenance	-	3	57	-	4,669	648	
d	Property and business taxes, licenses	2	-	-	-	2,373	506	
e	Heat, power and water	1	7	43	-	1,746	345	
47	General expenses:							
a	Stationery and supplies, including postage	19	20	198	-	-	2,115	
b	Telephone and telegram	1	6	41	-	1,225	347	
c	Promotional expenses	2	2	79	130	-	1,316	
48	Provision for doubtful loans	-	72	-	-	-	897	
49	Other expenses	3	30	285	910	39,605	4,157	
50	Total expenses	305	1,117	6,951	4,853	350,022	97,365	
51	Income before provision for income taxes	318	347	3,651	4,685	40,771	53,092	
52	Provision for income taxes	-	-	-	64	-	82	
60	Net income for the year	318	347	3,651	4,621	40,771	53,010	
	less:							
61	Dividends	244	321	2,689	3,375	14,269	45,763	
62	Interest and rebates	58	12	150	163	13,289	6,370	
63	Income retained during the year	16	14	812	1,083	13,213	875	

TABLEAU 10. États des revenus et dépenses - Locales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
<u>Revenus</u>							
						Intérêt gagné sur:	31
1,397	-	-	7,683	-	126,127	Dépôts à vue	a
2,498	5,230	3,950	-	1	-	Dépôts à terme	b
18,729	50,233	21,156	102,108	47	634,795	Prêts personnels et autres prêts non-hypothécaires	c
18,165	-	10,996	-	-	-	Hypothécaires	d
2,420	4,413	1,496	1,413	-	23,898	Autre intérêt gagné	e
						Dividendes reçus:	32
-	22,088	-	-	-	24,192	Centrales, ligues, fédérations	a
-	-	-	945	-	945	Autres dividendes reçus	b
383	1,523	-	1,316	-	20,401	Frais d'administration et commissions	33
1,089	1,191	-	1,228	2	14,819	Autres	39
44,681	84,678	37,598	114,693	50	845,177	Total des revenus	40
<u>Dépenses</u>							
						Intérêts sur dépôts:	41
						Dépôts à vue:	a
868			17,560	6		Comptes-chèques	i
19,048		12,766	41,786	17	381,633	Autres	ii
5,199	36,017	-	-	-	-	Dépôts à terme	b
463	-	-	-	-	-	Autres dépôts d'épargne	c
542	-	-	-	-	-	Ristournes	d
-	-	-	-	-	-	Intérêt additionnel sur les dépôts d'épargne	e
						Intérêt sur emprunts:	42
3,364	2,543	2,500	9,669	4	26,850	Centrales, ligues, fédérations	a
202	-	-	118	-	-	Autres	b
						Assurances:	43
1,583	2,121	2,000	3,835	-		Assurance-vie sur prêts	a
714	1,170	-	113	-		Assurance-vie sur d'épargne	b
89	54	-	72	-	50,213	Incendie	c
837	1,096	-	-	-	-	Vol, fidélité du personnel	d
40	-	-	54	-	-	Répartition du fonds de stabilisation	e
						Autres	f
						Cotisations et honoraires:	44
192	377	152	303	-	1,768	Cotisations aux centrales, ligues et fédérations	a
						Honoraires pour vérification, inspection et classement:	b
119	440	138	406	1	1,862	Vérification externe	i
346	429	-	129	-	2,563	Surveillance et inspection du gouvernement	ii
152	85	-	953	-	4,816	Frais de compensation et d'administration	c
			207	-	-	Honoraires juridiques et droits d'inscription	d
						Dépenses du personnel:	45
5,768	10,364	6,500	13,457	10	116,978	Appointements, honoraires, etc.	a
390	942	-	1,151	-	9,639	Avantages sociaux	b
211	267	-	202	-	1,503	Rémunération et dépenses des cadres	c
96	86	-	197	1	767	Déplacements	d
						Habitation:	46
						Loyer:	a
210	276	1,000	962	-	4,767	Loyer des bâtiments	i
-	-	-	-	-	-	Loyer du matériel	ii
						Amortissement:	b
507	387	-	362	-	5,382	Bâtiments	i
	300	-	572	-	5,245	Matériel	ii
231	421	-	935	-	6,964	Réparations et entretien	c
292	374	-	439	-	3,986	Taxes foncières et d'affaires, permis	d
137	230	-	268	-	2,777	Chauffage, énergie électrique et eau	e
						Dépenses générales:	47
672	886	750	1,479	-	6,139	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste	a
96	410	-	406	-	2,537	Téléphone et télégrammes	b
324	633	-	945	1	3,432	Dépenses et promotion	c
915	-	-	-	-	1,884	Provision pour prêts douteux	48
867	1,116	4,129	2,877	3	53,982	Autres dépenses	49
44,454	61,180	29,935	99,457	43	695,682	Total des dépenses	50
						Bénéfice avant impôt sur le revenu	51
227	23,498	7,663	15,236	7	149,495	Provision pour impôt sur le revenu	52
-	362	-	431	-	939	Bénéfice net pour l'année	60
227	23,136	7,663	14,805	7	148,556		
						Moins:	
-	16,413	4,592	8,561	4	96,233	Dividendes	61
-	1,502	556	2,110	-	24,210	Intérêt et ristournes	62
227	5,221	2,515	4,134	3	28,113	Excédent annuel non affecté	63

TABLE II. Common-size Revenue and Expense Statement - Locals, 1974

No.		Newfoundland	Prince Edward	Nova	New	Québec	Ontario	
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Scotia	Brunswick			
		per cent - pourcentage						
		<u>Revenue</u>						
31	Interest earned:							
a	Demand deposits	3.37	-	-	-	7.32	-	
b	Term deposits	1.60	-	-	8.05	19.15	-	
c	Personal and other non-mortgage loans	78.81	95.97	90.91	54.87	27.24	61.55	
d	Mortgages	3.53	-	-	27.03	40.70	24.59	
e	Other interest earned	1.28	-	1.05	5.60	-	8.97	
32	Dividends received:							
a	Centrals, leagues, federations	2.57	1.84	3.06	-	-	1.15	
b	Other dividends received	-	-	-	-	-	-	
33	Service charges and commissions	0.16	0.96	2.07	1.09	4.11	0.50	
39	Other	8.68	1.23	2.91	3.36	1.48	3.24	
40	Total revenue	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	
		<u>Expenses</u>						
41	Interest on deposits:							
a	Demand deposits:							
i	Chequing	-	-	-	2.90	16.30	-	
ii	Non-chequing	10.91	8.27	-	-	11.62	-	
b	Term deposits	-	6.69	23.07	8.75	22.02	32.16	
c	Other savings deposits	-	-	-	-	-	-	
d	Rebate of interest (patronage refunds)	-	-	-	-	-	-	
e	Additional interest on savings deposits	-	-	-	-	-	-	
42	Interest on loans:							
a	Centrals, leagues, federations	0.80	23.63	3.54	0.84	0.58	3.30	
b	Other	8.03	-	1.23	0.66	0.02	-	
43	Insurance:							
a	Loan protection	3.21	6.42	-	8.75	6.00	-	
b	Life savings	0.16	-	7.49	-	-	-	
c	Fire	-	0.07	0.10	-	0.08	-	
d	Burglary, fidelity	0.16	0.14	0.24	0.91	-	7.09	
e	Stabilization fund assessment	-	-	-	-	-	-	
f	Other	-	-	-	-	-	-	
44	Dues and fees:							
a	Dues to centrals, leagues and federations	0.16	1.23	1.18	2.02	-	0.27	
b	Audit, inspection and filing fees:							
i	External audit	2.09	0.34	0.31	-	-	0.37	
ii	Government supervision and inspection	-	-	-	0.24	-	-	
c	Service and clearing charges	0.16	-	1.06	-	-	0.48	
d	Legal and registration fees	-	-	0.20	-	1.07	0.11	
45	Personnel expenses:							
a	Salaries, honoraria, etc.	16.86	16.26	17.12	13.71	15.54	11.08	
b	Staff benefits	-	0.82	1.29	-	1.44	0.93	
c	Directors' and other official remuneration	0.32	-	-	-	-	0.55	
d	Travel	0.64	0.20	0.39	-	-	0.23	
46	Occupancy:							
a	Rent:							
i	Building rental	0.16	0.89	0.56	1.20	0.37	-	
ii	Equipment rental	-	-	-	-	-	0.46	
b	Depreciation:							
i	Buildings	0.80	-	0.75	-	0.74	-	
ii	Equipment	-	1.78	0.38	-	1.10	0.76	
c	Repairs and maintenance	-	0.20	0.54	-	1.19	0.43	
d	Property and business taxes, licenses	0.32	-	-	-	0.61	0.34	
e	Heat, power and water	0.16	0.48	0.41	-	0.45	0.23	
47	General expenses:							
a	Stationery and supplies, including postage	3.05	1.37	1.87	-	-	1.41	
b	Telephone and telegram	0.16	0.41	0.39	-	0.31	0.23	
c	Promotional expenses	0.32	0.14	0.75	1.36	-	0.87	
48	Provision for doubtful loans	-	4.92	-	-	-	0.60	
49	Other expenses	0.48	2.05	2.69	9.54	10.13	2.76	
50	Total expenses	48.95	76.30	65.56	50.88	89.57	64.72	
51	Income before provision for income taxes	51.05	23.70	34.44	49.12	10.43	35.28	
52	Provision for income taxes	-	-	-	0.67	-	0.05	
60	Net income for the year	51.05	23.70	34.44	48.45	10.43	35.23	
		<u>Less:</u>						
61	Dividends	39.17	21.92	25.37	35.39	3.65	30.42	
62	Interest and rebates	9.31	0.82	1.41	1.71	3.40	4.23	
63	Income retained during the year	2.57	0.96	7.66	11.35	3.38	0.58	

TABLEAU 11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentage - Locales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
per cent - pourcentage							
						<u>Revenus</u>	
						Intérêt gagné sur:	31
3.13	-	-	6.70	-	-	Dépôts à vue	a
5.59	6.18	10.51	6.70	2.00	90.03	Dépôts à terme	b
41.92	59.32	56.27	89.03	94.00	-	Prêts personnels et autres prêts non-hypothécaires	c
40.65	59.32	29.25	89.03	94.00	-	Hypothécaires	d
5.42	5.21	3.97	1.23	-	2.83	Autre intérêt gagné	e
						Dividendes reçus:	32
-	26.08	-	-	-	2.86	Centrales, ligues, fédérations	a
-	-	-	0.82	-	0.11	Autres dividendes reçus	b
0.86	1.80	-	1.15	-	2.41	Frais d'administration et commissions	33
2.43	1.41	-	1.07	4.00	1.76	Autres	39
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total des revenus	40
						<u>Dépenses</u>	
						Intérêt sur dépôts:	41
						Dépôts à vue:	a
1.94	-	-	15.31	12.00	-	Comptes-chèques	i
42.64	-	-	15.31	12.00	-	Autres	ii
11.64	42.54	33.96	36.46	34.00	45.15	Dépôts à terme	b
1.04	-	-	-	-	-	Autres dépôts d'épargne	c
1.21	-	-	-	-	-	Ristournes	d
-	-	-	-	-	-	Intérêt additionnel sur les dépôts d'épargne	e
						Intérêt sur emprunts:	42
7.53	3.00	6.65	8.43	8.00	3.18	Centrales, ligues, fédérations	a
0.45	-	-	0.10	-	-	Autres	b
						Assurances:	43
1.30	2.50	5.32	3.34	-	-	Assurance-vie sur prêts	a
1.80	1.38	-	0.10	-	-	Assurance-vie sur épargne	b
0.30	0.06	-	0.06	-	5.94	Incendie	c
1.87	0.18	-	-	-	-	Vol, fidélité du personnel	d
0.09	1.29	-	-	-	-	Répartition du fonds de stabilisation	e
-	-	-	0.05	-	-	Autres	f
						Cotisations et honoraires:	44
0.43	0.45	0.40	0.26	-	0.21	Cotisations aux centrales, ligues et fédérations	a
0.27	0.52	0.37	0.35	2.00	0.22	Honoraires pour vérification, inspection et classement:	b
0.77	0.51	-	0.11	-	-	Vérification externe	i
0.34	0.10	-	0.83	-	0.30	Surveillance et inspection du gouvernement	ii
-	-	-	0.18	-	0.57	Frais de compensation et d'administration	c
-	-	-	-	-	-	Honoraires juridiques et droits d'inscription	d
						Dépenses du personnel:	45
12.91	12.24	17.29	11.73	20.00	13.84	Appointements, honoraires, etc.	a
0.87	1.11	-	1.00	-	1.14	Avantages sociaux	b
0.47	0.32	-	0.18	-	0.18	Rémunération et dépenses des cadres	c
0.21	0.10	-	0.17	2.00	0.09	Déplacements	d
						Habitation:	46
						Loyer:	a
0.47	0.33	2.66	0.84	-	0.56	Loyer des bâtiments	i
-	-	-	-	-	-	Loyer du matériel	ii
						Amortissement:	b
1.13	0.46	-	0.32	-	0.64	Bâtiments	i
0.52	0.35	-	0.50	-	0.62	Matériel	ii
0.65	0.50	-	0.82	-	0.82	Réparations et entretien	c
0.31	0.44	-	0.38	-	0.47	Taxes foncières et d'affaires, permis	d
-	0.27	-	0.23	-	0.33	Chauffage, énergie électrique et eau	e
						Dépenses générales:	47
1.50	1.05	1.99	1.29	-	0.73	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste	a
0.21	0.48	-	0.35	-	0.30	Téléphone et télégrammes	b
0.73	0.75	-	0.82	2.00	0.41	Dépenses de promotion	c
2.05	-	-	-	-	0.22	Provision pour prêts douteux	48
1.94	1.32	10.98	2.51	6.00	6.39	Autres dépenses	49
99.49	72.25	79.62	86.72	86.00	82.31	Total des dépenses	50
0.51	27.75	20.38	13.28	14.00	17.69	Bénéfice avant impôt sur le revenu	51
-	0.43	-	0.38	-	0.11	Provision pour impôt sur le revenu	52
0.91	27.32	20.38	12.90	14.00	17.58	Bénéfice net pour l'année	60
						Moins:	
-	19.38	12.21	7.46	8.00	11.39	Dividendes	61
-	1.77	1.48	1.84	-	2.86	Intérêts et ristournes	62
0.21	6.17	6.69	3.60	6.00	3.33	Excédent annuel non affecté	63

TABLE 12. Undivided Surplus Statement - Locals, 1974

No.		Newfoundland	Prince Edward	Nova	New	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Scotia	Brunswick		
		thousands of dollars - milliers de dollars					
101	Balance of undivided surplus at beginning of the year	8	45	2,725	950	1,563	8,944
	Add:						
102	Net income (loss) from operations for the year	318	347	3,651	4,621	40,771	53,010
103	Profit (loss) or sale or maturity of bonds and other investments	-	-	-	-	178	-
104	Other additions	6	-	52	-	1,128	-
	Deduct:						
105	Appropriations to reserves	1	20	466	542	12,855	1,195
106	Dividends on shares	244	321	2,689	3,375	14,269	45,765
107	Interest rebates (patronage refunds)	58	12	150	163	13,289	6,370
108	Additional interest on savings deposits	-	-	-	146	-	-
109	Other deductions	8	-	77	119	373	446
110	Balance of undivided surplus at end of the year	21	39	3,046	1,226	2,854	8,178

TABLE 13. Allowance (Reserves) for Doubtful Non-mortgage Loans Statement - Locals, 1974

No.		Newfoundland	Prince Edward	Nova	New	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Scotia	Brunswick		
		thousands of dollars - milliers de dollars					
131	Balance at beginning of the year	34	227	-	511	15,003	11,993
	Add:						
133	Provisions made during the year	-	72	-	-	-	897
134	Loans recovered during the year	24	7	-	301	-	905
	Deduct:						
136	Loans written off during the year	8	60	-	42	-	2,219
139	Other adjustments	-	-	-	-	-2,614	-
140	Amount of accumulated allowances (reserves) at end of the current year.	50	246	-	770	17,617	11,576

TABLE 14. Allowance (Reserves) for Doubtful Mortgage Loans Statement - Locals, 1974

No.		Newfoundland	Prince Edward	Nova	New	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Scotia	Brunswick		
		thousands of dollars - milliers de dollars					
131	Balance at beginning of the year	-	-	-	-	-	-
	Add:						
133	Provisions made during the year	-	-	-	-	-	-
134	Loans recovered during the year	-	-	-	-	-	-
	Deduct:						
136	Loans written off during the year	-	-	-	-	-	-
139	Other adjustments	-	-	-	-	-	-
140	Amount of accumulated allowances (reserves) at end of the current year.	-	-	-	-	-	-

TABLEAU 12. États estimatifs des bénéfices non répartis - Locales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
-	1,658	6,962	18,081	2	41,738 ^a	Solde des bénéfices non répartis au début de l'année	101
Ajouter:							
227	23,136	7,663	14,805	7	148,556	Bénéfice net (ou perte) des opérations pour l'année	102
-	-	-	-	-	178	Bénéfice (ou perte) provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations ou d'autres placements.	103
227	8	-	-	-	1,421	Autres additions	104
Déduire:							
227	4,511	1,557	4,967	2	26,343	Affectations aux réserves	105
-	16,413	4,592	8,561	4	96,233	Dividendes sur parts sociales	106
-	1,502	556	2,110	-	24,210	Intérêt (ristournes)	107
-	-	-	24	-	170	Intérêt additionnel sur les dépôts d'épargne	108
227	-	790	1,579	-	3,619	Autres déductions	109
-	2,376	7,130	16,445	3	41,318	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année	110

TABLEAU 13. États des provisions (réserves) pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
-	-	-	-	-	27,768	Solde au début de l'année	131
Ajouter:							
-	-	-	-	-	969	Provisions faites durant l'année	133
-	-	-	-	-	1,237	Prêts recouvrés durant l'année	134
Déduire:							
-	-	-	-	-	2,329	Prêts radiés durant l'année	136
-	-	-	-	-	- 2,614	Autres ajustements	139
-	-	-	-	-	30,259	Montant des provisions (réserves) à la fin de l'année observée.	140

TABLEAU 14. États des provisions (réserves) pour prêts hypothécaires douteux - Locales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
3,898	-	-	-	-	3,898	Solde au début de l'année	131
Ajouter:							
915	-	-	-	-	915	Provisions faites durant l'année	133
-	-	-	231	-	231	Prêts recouvrés durant l'année	134
Déduire:							
769	-	-	1,064	-	1,833	Prêts radiés durant l'année	136
-	-	-	- 4,841	-	- 4,841	Autres ajustements	139
1,044	-	-	4,008	-	8,052	Montant des provisions (réserves) à la fin de l'année observée.	140

TABLE 15. Balance Sheets - Centrals, 1974

No.		Newfoundland	Prince	Nova	New	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Édouard - Île-du-Prince- Edouard	Scotia - Nouvelle- Écosse	Brunswick - Nouveau- Brunswick		
		thousands of dollars - milliers de dollars					
		<u>Assets</u>					
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand	35	1	39	27	18,257	852
b	Demand deposits:						
i	Local credit unions	-	-	-	-	2	-
ii	Chartered banks	18	179	524	1,126	60,839	5,802
iii	Trust and mortgage companies	-	-	-	-	-	-
iv	Other institutions in Canada	-	-	-	-	26,050	9,000
v	Other institutions outside Canada	-	-	-	-	-	-
c	Items in transit	-	-	-	-	14,350	-
2	Investments:						
a	Term and fixed deposits:						
i	Local credit unions	-	-	-	-	911	1,122
ii	Chartered banks	100	-	-	25	51,494	10,556
iii	Trust and mortgage companies	-	-	-	575	25,776	-
iv	Other financial institutions	15	-	169	520	3,905	-
b	Commercial paper and bankers' acceptances	-	-	-	-	930	11,654
c	Sales finance companies' notes	-	-	-	-	-	-
d	Bonds and debentures:						
i	Canada Treasury bills	-	-	-	-	6,275	-
ii	Canada bonds	-	-	272	8	93,791	3,009
iii	Provincial bills and notes	-	-	-	-	-	-
iv	Provincial bonds	5	-	137	127	238,496	16,797
v	Municipal	4	-	571	1,464	247,474	17,165
vi	Corporation	-	-	96	361	7,496	1,882
vii	Other institutions	-	-	52	355	34,053	1,186
e	Shares held:						
i	Local credit unions	-	-	-	-	-	-
ii	Other:						
A	Preferred shares	-	-	367	-	-	-
B	Common shares	-	-	15	-	584	-
f	Investment in subsidiaries:						
i	Shares	-	-	704	-	42,342	2,000
ii	Advances	-	-	-	-	-	-
g	Investments outside Canada	-	-	-	-	-	-
h	Other investments	-	-	-	-	5,050	-
3	Loans:						
a	Non-mortgage:						
i	Local credit unions	-	3,345	1,934	1,021	41,522	38,876
ii	Centrals, leagues, federations	-	-	-	-	-	-
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises	553	384	110	-	30,571	758
iv	Trust companies	-	-	-	-	-	-
v	Other	860	-	58	-	49,745	112
vi	Less:						
	Allowances for doubtful loans	35	-	119	-	222	-
b	Mortgage:						
i	Residential:						
A	National Housing Act	-	-	-	-	-	-
B	Conventional	-	1,217	1,212	7,013	8,812	3,179
ii	Local credit unions	-	-	-	-	699	804
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises	22	-	1,089	2,256	7,098	-
iv	Other	-	-	-	-	2,407	-
v	Less:						
	Allowances for doubtful loans	-	-	-	49	-	-
4	Accounts receivable, accruals and prepaid expenses	5	2	67	101	20,689	3,482
5	Inventory of supplies	3	-	-	38	69	74
6	Fixed assets:						
a	Land	-	-	300	6	1,465	274
b	Buildings - Net	-	70	1,278	65	8,456	1,012
c	Equipment and furniture - Net	8	10	94	50	1,413	788
8	Stabilization fund deposits	-	-	-	-	-	-
9	Other assets	-	4	94	29	3,919	-
10	Total assets	1,593	5,212	9,063	15,118	1,054,710	39,384

TABLEAU 15. Bilans - Centrales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
thousands of dollars - milliers de dollars							
						<u>Actif</u>	
						Encaisse et dépôt à vue:	1
396	3,006	400	7,973	30	31,016	En caisse	a
-	-	-	-	-	-	Dépôts à vue:	b
439	-	-	24,500	-	93,427	Caisses locales	i
-	-	-	-	-	-	Banques à charte	ii
-	-	-	-	-	35,050	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
-	-	-	-	-	-	Autres dépôts à vue au Canada	iv
-	-	409	-	1	14,760	Autres dépôts à vue à l'étranger	v
-	-	-	-	-	-	Postes en transit	c
						Placements:	2
						Dépôts stables et à terme:	a
-	-	-	14,000	-	16,033	Caisses locales	i
350	-	-	-	25	62,550	Banques à charte	ii
-	-	-	-	-	26,351	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	iii
3,000	-	-	-	-	7,609	Autres institutions financières	iv
-	3,193	7,008	11,000	-	33,785	Papiers d'affaires	b
5,570	-	-	-	-	5,570	Effets des sociétés de financement des ventes	c
-	-	-	-	-	6,275	Obligations garanties ou nom:	d
1,010	26,590	4,151	-	-	128,831	Bons du Trésor du Canada	i
-	-	-	-	-	-	Obligations garanties du gouvernement du Canada	ii
5,124	43,833	4,977	2,563	-	312,059	Bons et effets des administrations provinciales	iii
3,144	625	-	-	-	270,447	Obligations garanties des provinces	iv
4,455	63,881	10,121	2,071	-	90,363	Des municipalités et commissions scolaires	v
-	-	-	-	-	35,646	Sociétés	vi
-	-	-	-	-	-	Autres institutions	vii
						Actions détenues:	c
-	-	-	-	-	-	Caisses locales	i
613	-	200	550	-	1,730	Autres institutions:	ii
862	2,117	484	150	-	4,214	Actions privilégiées	A
-	-	-	-	-	-	Actions ordinaires	B
410	500	-	275	-	46,281	Placement dans les filiales et sociétés affiliées:	f
3,742	-	-	5,739	-	12,481	Actions	i
-	-	-	-	-	-	Avances	ii
750	9,876	-	-	-	15,676	Placements hors du Canada	g
-	-	-	-	-	-	Autres placements	h
						Prêts:	3
						Non-hypothécaires:	a
44,974	57,908	15,951	91,444	-	296,975	Caisses locales	i
8,272	35,000	5,429	11,561	-	92,638	Centrales, ligues, fédérations	ii
-	-	-	-	-	-	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	iii
9	-	-	-	-	50,784	Sociétés de fiducie	iv
-	-	-	-	-	-	Autres	v
-	-	-	-	-	376	Moins:	vi
-	-	-	-	-	-	Provisions pour prêts douteux	
						Hypothécaires:	b
10,695	-	-	-	-	10,695	Constructions résidentielles:	i
196	-	3	-	-	21,632	Loi nationale sur l'habitation	A
-	-	-	-	-	1,503	Conventionnels	B
1,777	50,900	-	5,968	-	69,110	Caisses locales	ii
26	-	-	-	-	2,433	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	iii
-	-	-	-	-	49	Autres	iv
-	-	-	-	-	-	Moins:	v
-	-	-	-	-	-	Provisions pour prêts douteux	
981	4,932	791	1,161	1	32,212	Effets à recevoir, intérêts courus et frais payés d'avance	4
26	-	113	-	-	323	Stock - Fourniture	5
						Immobilisations:	6
22	-	394	1,212	-	3,673	Terrains	a
146	151	626	798	25	12,330	Bâtiments - Net	b
-	-	182	-	10	2,852	Matériel et mobilier - Net	c
-	-	-	-	-	-	Dépôts du fonds de stabilisation	8
-	1,929	132	704	-	6,811	Autres éléments d'actif	9
99,988	304,441	51,371	181,669	92	1,853,702	Actifs total	10

TABLE 15. Balance Sheets - Centrals, 1974 - Concluded

No.		Newfound- land - Terre- Neuve	Prince Edward Island - Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunsw- wick - Nouveau- Brunsw- wick	Québec	Ontario
thousands of dollars - milliers de dollars							
<u>Liabilities</u>							
11	Deposits:						
a	Demand deposits:						
i	Local credit unions	10	703	2,096	2,645	458,695	18,060
ii	Government accounts	-	-	-	-	-	-
iii	Other	121	-	-	-	899	-
b	Term deposits:						
i	Local credit unions:						
A	Less than one year	-	-	1,718	1,931	-	68,015
B	One year or more	-	642	3,047	7,479	541,641	16,792
ii	Other	146	-	-	676	806	-
c	Mortgage certificates	-	-	-	-	-	-
12	Accounts payable:						
a	Accrued interest	10	20	12	-	6,332	3,520
b	Outstanding cheques	-	-	-	302	1,270	-
c	Dividends.....	-	-	-	-	-	-
d	Income taxes	-	-	-	-	36	-
e	Other	1	-	7	-	1,918	78
13	Notes and loans payable:						
a	Local credit unions	-	-	-	-	-	109
b	Chartered banks	53	3,326	-	1,135	6,984	270
c	Other	1,020	-	673	23	700	1,094
16	Long-term bonds and debentures	-	-	-	-	-	-
19	Other liabilities	147	1	-	-	2,302	884
<u>Equity</u>							
20	Share capital:						
a	Held by local credit unions:						
i	Preferred shares	-	-	-	-	-	-
ii	Common shares	189	488	1,209	-	12,366	19,054
b	Other members	-	-	82	-	9	-
21	Reserves	-	11	142	287	15,002	1,171
22	Undivided earnings	- 104	21	77	640	5,810	1,337
23	Total liabilities and equity.	1,593	5,212	9,063	15,118	1,054,770	130,384

TABLEAU 15. Bilans - Centrales, 1974 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
						<u>Passif</u>	
						Dépôts:	11
						Dépôts à vue:	a
4,205	7,839	4,054	41,511	81	549,899	Caisses locales	i
2,023	-	-	-	-	2,023	Comptes des gouvernements.	ii
2,577	-	-	9,453	-	13,050	Autres	iii
						Dépôts à terme:	b
						Caisses locales:	i
15,483	135,914	36,660	-	-	259,721	Terme initial de moins d'un an.	A
18,839	100,000	4,603	55,329	-	748,422	Terme initial de plus d'un an.	B
8,533	1,258	-	38,455	-	49,874	Autres dépôts à terme	ii
14,350	-	-	-	-	14,350	Certificat hypothécaires	c
						Effets à payer:	12
118	10,579	1,264	6,271	-	28,126	Intérêt	a
1,183	-	-	-	-	3,455	Chèques en circulation	b
-	-	103	1,537	-	1,640	Provisions pour dividendes.	c
-	-	-	62	-	98	Impôt sur le revenu	d
145	1,141	125	65	1	3,481	Autres effets à payer ..	e
						Billets et emprunts à payer:	13
-	-	-	-	-	109	Caisses locales	a
8,380	-	2,350	1,190	-	23,688	Banques à charte	b
-	17,700	-	-	-	21,210	Autres emprunts	c
-	-	-	-	-	-	Obligations garanties ou non à long terme.	16
263	-	-	704	-	4,301	Autres éléments de passif	19
						<u>Avoir propre</u>	
						Captial-actions:	20
						Détenues par les caisses locales:	a
-	-	-	-	-	-	Actions privilégiées	i
10,102	23,402	2,154	23,347	-	92,311	Actions ordinaires ...	ii
840	-	-	1,230	-	2,161	Autres actionnaires	b
2,198	5,165	17	-	-	23,993	Réserves	21
-	1,443	41	2,515	10	11,790	Bénéfices non répartis ...	22
99,989	304,441	51,371	181,669	92	1,853,702	Total du passif et de l'avoir propre.	23

TABLEAU 16. Bilans sous forme de pourcentages - Centrales, 1974

Saskat- chewan	Alberta	British Columbia - Colombie- Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
				Dollar average - Moyenne du dollar	Average or provincial ratio - Moyenne Provinciale	
per cent - pourcentage						
Actif						
0.99	0.78	4.39	...	1.67	1.18	En caisse et dépôt à vue:
-	-	-	-	-	-	En caisse
-	-	13.49	-	5.04	4.18	Dépôts à vue:
-	-	-	-	-	-	Caisses locales
-	-	-	-	-	-	Banques à charte
-	-	-	-	1.89	0.94	Sociétés de fiducie et de prêts hypo- thécaires.
-	-	-	-	-	-	Autres dépôts à vue au Canada
-	-	-	-	-	-	Autres dépôts à vue à l'étranger
-	0.80	-	...	0.80	0.22	Postes en transit
0.99	1.58	17.88	...	9.40	6.52	Total
Placements:						
-	-	7.71	-	0.86	0.87	Dépôts stables et à terme:
-	-	-	...	3.37	1.98	Caisses locales
-	-	-	-	1.42	0.62	Banques à charte
-	-	-	-	-	-	Sociétés de fiducie et de prêts hypo- thécaires.
-	-	-	-	0.41	0.96	Autres institutions financières
1.05	13.64	6.05	-	1.82	2.98	Papiers d'affaires
-	-	-	-	0.30	0.56	Effets des sociétés du financement des ventes.
-	-	-	-	-	-	Obligations garanties ou non:
8.73	8.08	-	-	0.34	0.05	Bons du Trésor du Canada
-	-	-	-	6.95	3.21	Obligations garanties du gouvernement du Canada.
-	-	-	-	-	-	Bons et effets des administrations pro- vinciales.
14.40	9.69	1.41	-	16.83	6.88	Obligations garanties des provinces
0.21	-	-	-	14.59	5.62	Des municipalités et commissions sco- laires.
10.98	19.70	1.14	-	4.87	5.19	Sociétés
-	-	-	-	1.92	0.71	Autres institutions
-	-	-	-	-	-	Actions détenues:
-	0.39	0.30	-	0.09	0.53	Caisses locales
0.70	0.94	0.08	-	0.23	0.28	Autres institutions:
-	-	-	-	-	-	Actions privilégiées
0.16	-	0.15	-	2.50	1.40	Actions ordinaires
-	-	3.16	-	0.67	0.99	Placement dans les filiales et sociétés affiliées:
-	-	-	-	-	-	Actions
3.24	-	-	-	-	-	Avances
49.47	52.44	20.00	...	58.02	33.28	Placements hors du Canada
-	-	-	-	-	-	Autres placements
-	-	-	-	-	-	Total
Prêts:						
19.02	31.05	50.34	-	16.02	27.14	Non-hypothécaires:
-	-	-	-	-	-	Caisses locales
11.50	10.57	6.36	-	5.00	8.35	Centrales, ligues, fédérations
-	-	-	-	-	-	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives.
-	-	-	-	-	-	Sociétés de fiducie
30.52	41.62	56.70	-	23.76	41.43	Autres
-	-	-	-	-	-	Total
-	-	-	-	0.58	1.07	Hypothécaires:
-	0.01	-	-	1.17	8.66	Constructions résidentielles:
-	-	-	-	0.08	0.07	Loi nationale sur l'habitation
16.72	-	3.29	-	3.73	5.08	Conventionnels
-	-	-	-	-	-	Caisses locales
16.72	0.01	3.29	-	0.13	0.02	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives.
47.24	41.63	59.99	-	29.45	56.34	Autres
-	-	-	-	0.02	0.33	Total
1.62	1.54	0.64	...	1.74	1.12	Total des prêts
-	0.22	-	-	0.02	0.03	Moins:
-	0.77	0.67	-	0.20	0.52	Provisions pour prêts douteux
-	1.22	0.44	...	0.67	1.93	Effets à recevoir, intérêts courus et frais payés d'avance.
0.05	0.35	-	...	0.15	0.33	Stock - fourniture
4.89	4.10	1.75	...	2.78	3.95	Immobilisations:
-	-	-	-	-	-	Terrains
0.83	0.25	0.38	-	0.37	0.29	Bâtiments - Net
100.00	100.00	100.00	...	100.00	100.00	Matériel et mobilier - Net
-	-	-	-	-	-	Total
-	-	-	-	-	-	Dépôts du fonds de stabilisation
-	-	-	-	-	-	Autres éléments d'actifs
-	-	-	-	-	-	Actif total

TABLEAU 16. Bilans sous forme de pourcentages - Centrales, 1974 - fin

Saskat- chewan	Alberta	British Columbia - Colombie- Britan- nique	Northwest Terri- tories - Terri- toires du Nord-Ouest	Canada			N ^o
				Dollar average - Moyenne du dollar	Average of provincial ratio - Moyenne provinciale		
per cent - pourcentage							
<u>Passif</u>							
						Dépôts:	11
						Dépôts à vue:	a
2.57	7.89	22.85	88.04	29.66	15.96	Caisses locales	i
-	-	-	-	0.11	0.20	Comptes des gouvernements	ii
-	-	5.20	-	0.70	1.55	Autres	iii
						Dépôts à terme:	b
						Caisses locales:	i
44.66	71.38	-	-	14.01	21.54	Terme initial de moins d'un an	A
32.85	8.96	30.45	-	40.37	25.08	Terme initial de plus d'un an	B
0.41	-	21.17	-	2.69	4.38	Autres dépôts à terme	ii
-	-	-	-	0.77	1.44	Certificats hypothécaires	c
80.49	88.23	79.67	88.04	88.31	70.15	Total	d
						Effets à payer:	12
1.47	2.46	3.45	-	1.52	1.39	Intérêt	a
-	-	-	-	0.19	0.40	Chèques en circulation	b
-	0.20	0.85	-	0.09	0.11	Provisions pour dividendes	c
-	-	0.03	-	0.01	-	Impôt sur le revenu	d
0.37	0.24	0.04	1.09	0.19	0.12	Autres effets à payer	e
3.84	2.90	4.37	1.09	2.00	2.02	Total	f
						Billets et emprunts à payer:	13
-	-	-	-	0.01	-	Caisses locales	a
-	4.57	0.66	-	1.28	8.91	Banques à charte	b
5.81	-	-	-	1.14	7.83	Autres emprunts	c
5.81	4.57	0.66	-	2.43	16.75	Total	d
-	-	-	-	-	-	Obligations garanties ou non à long terme	16
-	-	8.39	-	0.23	1.08	Autres éléments de passif	17
90.14	95.70	85.09	89.13	92.97	90.00	Total, passif	19
<u>Avoir propre</u>							
						Capital-actions:	20
						Détenues par les caisses locales:	a
-	-	-	-	-	-	Actions privilégiées	i
7.69	4.19	12.85	-	4.98	8.52	Actions ordinaires	ii
-	-	0.68	-	0.12	0.24	Autres actionnaires	b
7.69	4.19	13.53	-	5.10	8.76	Total	c
1.70	0.03	-	-	1.29	0.99	Réserves	21
5.47	0.08	1.38	10.87	0.64	0.25	Bénéfices non répartis	22
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total du passif et de l'avoir propre	23

TABLE 17. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1974

No.		Newfound- land - Terre- Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Grand Total
		thousands of dollars - milliers de dollars					
<u>Revenues</u>							
31	Dues and fees	-	-	157	144	7,842	1,539
32	Interest earned:						
a	Demand deposits	-	-	34	36	2,753	175
b	Term deposits	10	-	36	69	7,140	581
c	Non-mortgage loans	157	328	544	88	10,079	5,576
d	Mortgage loans	2	120	116	729	1,809	458
e	Other investments	2	-	85	182	50,917	3,580
f	Other interest earned	-	-	-	-	424	36
33	Dividends received:						
a	Local credit unions	-	-	-	-	-	-
b	Other	-	-	-	-	1,440	-
34	Computer charges and data processing	-	-	-	-	4	622
35	Management fees	4	-	63	76	126	391
36	Rents	-	10	160	12	59	-
37	Commissions and discounts	-	-	1	-	1,234	-
39	Other revenue	4	-	171	39	2,038	996
40	Total revenue	179	458	1,367	1,375	85,865	13,954
<u>Expenses</u>							
41	Interest on deposits:						
a	Demand deposits	8	30	249	221	14,293	400
b	Term deposits	12	28	204	426	42,257	4,872
c	Rebate of interest	-	-	-	-	-	-
42	Interest on loans:						
a	Local credit unions	-	-	-	-	-	-
b	Chartered banks	4	311	161	92	559	440
c	Other	80	-	-	47	626	261
43	Interest on long-term bonds and debentures	-	-	-	-	-	-
44	Insurance	7	-	2	52	211	3
45	Dues	-	-	21	4	3,821	264
46	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc.	26	20	218	137	10,757	2,102
b	Staff benefits	3	-	28	15	112	271
c	Directors' and other official remuneration and expenses	1	-	1	12	242	85
d	Travel	-	-	17	20	1,313	235
47	Legal and other professional services	3	-	38	2	713	234
48	Occupancy:						
a	Rent:						
1	Building rental	3	-	10	3	23	79
11	Equipment rental	-	-	21	-	21	187
b	Depreciation:						
1	Buildings	-	-	18	7	320	3
	Equipment	2	5	11	12	272	8
c	Repairs and maintenance	-	5	18	11	73	-
d	Property and business taxes	-	-	69	2	659	29
e	Heat, power and water	-	-	41	4	12	-
49	General expenses:						
a	Stationery and supplies	2	-	17	19	818	396
b	Telephone and telegraph	1	-	9	5	275	-
c	Computer expenses	-	-	-	-	454	82
d	Promotional expenses	1	-	30	52	920	-
50	Provision for doubtful loans	15	-	-	-	7	-
51	Other expenses	8	2	119	15	1,246	570
52	Total expenses	176	401	1,302	1,158	79,999	14,543
53	Net income before income taxes	3	57	65	217	5,866	1,411
54	Provision for income tax	-	-	-	-	35	-
60	Net income	3	57	65	217	5,831	1,411

TABLEAU 17. États des revenus et des dépenses - Centrales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
						<u>Revenus</u>	
188	-	141	-	-	10,011	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée	31
						Intérêt gagné sur:	32
257	-	-	-	-	3,255	Dépôts à vue	a
349	-	-	2,236	1	10,422	Dépôts à terme	b
4,959	8,326	2,067	9,955	-	42,619	Prêts non-hypothécaires	c
930	-	-	617	-	4,781	Prêts hypothécaires	d
1,207	19,264	2,055	1,991	-	79,283	Autres placements	e
-	-	-	-	-	460	Autres intérêts gagnés	f
						Dividendes reçus:	33
-	-	-	-	-	-	Caisses locales	a
69	-	-	12	-	1,521	Autres dividendes reçus y compris des filiales	b
261	-	603	-	-	1,490	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique	34
573	491	301	1,046	1	3,072	Frais de gestion et autres frais de service	35
3	-	30	-	2	276	Loyers	36
77	-	445	-	-	1,757	Commissions et escomptes gagnés	37
29	348	40	-	-	3,665	Autres	39
8,902	28,429	6,222	15,857	4	162,612	Total des revenus	40
						<u>Dépenses</u>	
						Intérêt sur dépôts:	41
281	-	-	4,948	-	20,432	Dépôts à vue	a
4,343	22,684	3,272	6,042	-	86,635	Dépôts à terme	b
149	-	-	-	-	249	Ristournes	c
						Intérêt sur emprunts:	42
-	904	-	-	-	904	Caisses locales	a
311	-	880	863	-	3,851	Banques à charte	b
-	-	-	84	-	1,098	Autres	c
-	-	-	-	-	-	Intérêt sur obligations garanties ou non, à long terme ..	43
7	7	4	-	-	293	Assurance	44
70	74	33	76	-	4,363	Cotisations à NACCU et autres affiliations	45
						Dépenses du personnel:	46
755	1,051	765	519	20	16,370	Appointements, honoraires, etc.	a
48	96	42	67	4	686	Avantages sociaux	b
40	103	35	30	-	549	Rémunérations et dépenses des cadres	c
80	62	72	30	7	1,836	Déplacements	d
30	-	51	89	-	1,160	Service juridique et autres services professionnels	47
						Habitation:	48
						Loyer:	a
81	40	18	66	9	332	Loyer des bâtiments	i
4	40	30	63	-	366	Loyer du matériel	ii
						Amortissement:	b
-	-	5	19	2	374	Bâtiments	i
41	16	37	-	1	405	Matériel	ii
15	14	10	-	1	147	Réparations et entretien	c
9	24	34	-	-	826	Taxes foncières et d'affaires, permis	d
1	-	15	-	-	73	Chauffage, énergie électrique et eau	e
						Dépenses générales:	49
65	209	65	66	3	1,660	Papeterie et fournitures	a
18	-	28	43	1	380	Téléphone et télégrammes	b
156	170	464	-	-	1,326	Dépenses d'ordinateur	c
103	63	107	184	-	1,460	Dépenses de promotion	d
-	-	-	-	-	22	Provision pour prêts douteux	50
93	2	111	977	1	3,144	Autres dépenses	51
1,310	25,559	6,078	14,166	49	148,941	Total des dépenses	52
1,392	2,870	144	1,691	- 45	13,671	Bénéfice avant impôt sur le revenu	53
-	-	-	20	-	55	Provision pour impôt sur le revenu	54
1,392	2,870	144	1,671	- 45	13,616	Bénéfice net	60

TABLE 18. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1974

No.		Newfound- land - Terre- Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		per cent - pourcentage					
		<u>Revenues</u>					
31	Dues and fees	-	-	11.49	10.47	9.13	11.03
32	Interest earned:						
a	Demand deposits	-	-	2.48	2.62	3.21	1.25
b	Term deposits	5.58	-	2.63	5.02	8.32	4.16
c	Non-mortgage loans	87.70	71.62	39.80	6.40	11.74	39.96
d	Mortgage loans	1.12	26.20	8.49	53.02	2.11	3.28
e	Other investments	1.12	-	6.21	13.24	59.30	25.66
f	Other interest earned	-	-	-	-	0.49	0.25
33	Dividends received:						
a	Local credit unions	-	-	-	-	-	-
b	Other	-	-	-	-	1.68	-
34	Computer charges and data processing	-	-	-	-	-	4.46
35	Management fees	2.24	-	4.61	5.53	0.14	2.80
36	Rents	-	2.18	11.70	0.87	0.06	-
37	Commissions and discounts	-	-	0.08	-	1.44	-
39	Other revenue	2.24	-	12.51	2.83	2.38	7.15
40	Total revenue	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
		<u>Expenses</u>					
41	Interest on deposits:						
a	Demand deposits	4.47	6.55	18.22	16.09	16.65	2.38
b	Term deposits	6.70	6.11	14.92	30.98	49.21	49.75
c	Rebate of interest	-	-	-	-	-	-
42	Interest on loans:						
a	Local credit unions	-	-	-	-	-	-
b	Chartered banks	2.23	67.90	11.78	6.69	0.65	3.30
c	Other	44.69	-	-	3.42	0.73	1.87
43	Interest on long-term bonds and debentures.	-	-	-	-	-	-
44	Insurance	3.91	-	0.15	3.78	0.25	0.02
45	Dues	-	-	1.54	0.29	4.45	1.89
46	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc.	14.51	4.37	15.95	9.96	12.53	15.06
b	Staff benefits	1.68	-	2.05	1.09	0.13	1.94
c	Directors' and other official remuneration and expense.	0.55	-	0.07	0.87	0.28	0.61
d	Travel	-	-	1.24	1.45	1.53	1.68
47	Legal and other professional services.	1.68	-	2.78	0.15	0.83	1.68
48	Occupancy:						
a	Rent:						
i	Building rental	1.68	-	0.73	0.22	0.03	0.57
ii	Equipment rental	-	-	1.54	-	0.02	1.34
b	Depreciation:						
i	Building	-	-	1.32	0.51	0.37	0.02
ii	Equipment	1.12	1.09	0.80	0.87	0.32	0.06
c	Repairs and maintenance	-	1.09	1.32	0.80	0.09	-
d	Property and business taxes	-	-	5.05	0.15	0.77	0.21
e	Heat, power and water	-	-	3.00	0.29	0.01	-
49	General expenses:						
a	Stationery and supplies	1.12	-	1.24	1.38	0.95	2.84
b	Telephone and telegraph	0.56	-	0.66	0.36	0.32	-
c	Computer expenses	-	-	-	-	0.53	0.59
d	Promotional expenses	0.55	-	2.19	3.78	1.07	-
50	Provision for doubtful loans	8.38	-	-	-	-	-
51	Other expenses	4.47	0.44	8.70	1.09	1.45	4.08
52	Total expenses	98.32	87.55	95.25	84.22	93.17	89.88
53	Net income before income taxes	1.68	12.45	4.75	15.78	6.83	10.11
54	Provision for income tax	-	-	-	-	0.04	-
60	Net income	1.68	12.45	4.75	15.78	6.79	10.11

TABLEAU 18. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
					Based on dollar values — Fondés sur la valeur en dollar	Based on average of provincial ratios — Fondés sur les moyennes provinciales	
per cent - pourcentage							
<u>Revenus</u>							
2.11	—	2.27	—	—	6.16	4.65	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée. 31
Intérêt gagné sur: 32							
2.89	—	—	—	—	2.00	1.25	Dépôts à vue a
3.92	—	—	14.10	—	6.41	4.37	Dépôts à terme b
55.71	29.29	41.90	62.78	—	26.21	44.69	Prêts non-hypothécaires c
10.45	—	—	3.89	—	2.94	10.86	Prêts hypothécaires d
13.56	67.76	33.03	12.56	—	48.76	23.24	Autres placements e
—	—	—	—	—	0.28	0.07	Autres intérêts gagnés f
Dividendes reçus: 33							
—	—	—	—	—	—	—	Caisses locales a
0.77	—	—	0.07	—	0.94	0.25	Autres dividendes reçus y compris des filiales. b
2.93	—	9.69	—	—	0.92	1.71	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique. 34
6.44	1.73	4.84	6.60	—	1.89	3.49	Frais de gestion et autres frais de service. 35
0.03	—	0.48	—	—	0.16	1.53	Loyers 36
0.86	—	7.15	—	—	1.08	0.95	Commissions et escomptes gagnés ... 37
0.33	1.22	0.64	—	—	2.25	2.94	Autres 39
100.00	100.00	100.00	100.00	—	100.00	100.00	Total des revenus 40
<u>Dépenses</u>							
Intérêts sur dépôts: 41							
3.16	—	—	31.20	—	12.56	9.92	Dépôts à vue a
54.40	79.79	52.59	38.10	—	53.28	38.21	Dépôts à terme b
7.80	—	—	—	—	0.15	0.28	Ristournes c
Intérêts sur emprunts: 42							
—	3.18	—	—	—	0.56	0.32	Caisses locales a
5.85	—	14.14	5.44	—	2.37	11.80	Banques à charte b
—	—	—	0.53	—	0.68	5.12	Autres c
Intérêts sur obligations garanties ou non à long terme. 43							
0.08	0.02	0.06	—	—	0.18	0.83	Assurance 44
0.79	0.26	0.53	0.48	—	2.68	1.02	Cotisations à NACCU et autres affiliations. 45
Dépenses du personnel: 46							
8.48	3.70	12.30	3.27	—	10.07	10.02	Appointements, honoraires, etc. a
0.54	0.34	0.68	0.42	—	0.42	0.89	Avantages sociaux b
0.45	0.36	0.56	0.19	—	0.34	0.39	Rémunérations et dépenses des cadres. c
0.90	0.22	1.16	0.19	—	1.13	0.84	Déplacements d
0.34	—	0.82	0.56	—	0.71	0.88	Services juridiques et autres services professionnels. 47
Habitation: 48							
Loyer: a							
0.91	0.14	0.29	0.42	—	0.20	0.50	Loyer des bâtiments i
0.04	0.14	0.48	0.40	—	0.23	0.40	Loyer du matériel ii
Amortissement: b							
—	—	0.08	0.12	—	0.23	0.24	Bâtiments i
0.46	0.06	0.59	—	—	0.25	0.54	Matériel ii
0.17	0.05	0.16	—	—	0.09	0.37	Réparations et entretien c
0.10	0.08	0.55	—	—	0.51	0.69	Taxes foncières et d'affaires, permis. d
0.01	—	0.24	—	—	0.04	0.36	Chauffage, énergie électrique et eau. e
Dépenses générales: 49							
0.73	0.74	1.04	0.42	—	1.02	1.05	Papeterie et fournitures a
0.20	—	0.45	0.27	—	0.23	0.28	Téléphone et télégrammes b
1.75	0.60	7.46	—	—	0.82	1.09	Dépenses d'ordinateur c
1.16	0.22	1.72	1.16	—	0.90	1.19	Dépenses de promotion d
—	—	—	—	—	0.01	0.84	Provision pour prêts douteux 50
1.94	—	1.79	6.17	—	1.93	2.90	Autres dépenses 51
86.36	89.90	97.69	89.34	—	91.59	90.97	Total des dépenses 52
15.84	10.10	2.31	10.66	—	8.41	9.03	Bénéfice avant impôt sur le revenu 53
—	—	—	0.13	—	0.03	0.02	Provision pur impôt sur le revenu 54
15.84	10.10	2.31	10.53	—	8.38	9.01	Bénéfice net 60

TABLE 19. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1974

No.		Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
thousands of dollars - milliers de dollars							
1	Balance at beginning of the year	- 93	127	57	438	3,172	1,467
Add:							
2	Net income from operations	3	57	65	217	5,831	1,411
3	Profit on sale or maturity of investments.	-	-	-	-	33	- 49
Deduct:							
4	Transfers to reserves	-	2	-	15	1,094	- 2
5	Dividends on shares	14	46	56	-	310	1,453
6	Interest rebates	-	-	-	-	694	-
9	Other adjustments	-	-	- 11	-	1,128	41
10	Balance at end of the year ...	- 104	21	77	640	5,810	1,337

TABLE 20. Estimated Statements of Reserve Accounts - Centrals, 1974

No.		Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
thousands of dollars - milliers de dollars							
1	Balance at beginning of the year	-	97	176	272	13,785	1,173
Add:							
2	Transfers from undivided earnings account.	-	2	-	15	1,094	- 2
3	Entrance fees and fines	-	-	-	-	164	-
Deduct:							
4	Current and other deductions ...	-	-	34	-	41	-
5	Balance at end of the year ...	-	11	142	287	15,001	1,171

TABLEAU 19. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires-du-Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
-	-	- 215	329	-	5,167	Solde au début de l'année	1
Ajouter:							
1,392	2,870	144	1,671	- 45	13,616	Bénéfices net des opérations de l'année.	2
86	-	-	-	-	70	Bénéfices provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations	3
Déduire:							
445	-	- 190	-	-	1,364	Affectations aux réserves	4
1,025	1,427	103	1,536	-	5,970	Dividendes sur actions	5
8	-	-	-	-	702	Ristournes	6
-	-	- 25	- 2,051	- 55	- 973	Autres déductions	9
-	1,443	41	2,515	10	11,790	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année.	10

TABLEAU 20. États estimatifs des comptes de réserve - Centrales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires-du-Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
1,761	5,163	207	-	-	22,546	Solde des réserves au début de l'année.	1
Ajouter:							
445	-	- 190	-	-	1,364	Affectations provenant du compte des bénéfices non répartis.	2
-	-	-	-	-	164	Droits d'insempion et amendes	3
Déduire:							
8	- 2	-	-	-	81	Prélèvements faits et autres déductions.	4
2,198	5,165	17	-	-	23,993	Solde des réserves à la fin de l'année.	5

TABLE 21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1974

No.		Newfoundland	Prince Edward	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
Under \$100,000							
1	Number of credit unions	38	3	45	34	..	323
thousands of dollars - milliers de dollars							
Assets:							
2	Cash and demand deposits	24	30	303	383	..	2,178
3	Investments	15	-	381	224	..	1,925
4	Personal and other cash loans	105	240	1,445	1,122	..	13,859
5	Mortgages	-	-	26	23	..	100
6	Other assets	3	- 9	47	13	..	321
7	Total	147	261	2,202	1,765	..	18,383
Liabilities:							
8	Deposits	20	66	93	42	..	653
9	Other liabilities	8	75	26	129	..	330
10	Share capital	101	120	1,865	1,390	..	15,538
11	Reserves	16	-	115	204	..	792
12	Surplus	2	-	103	-	..	1,070
13	Total	147	261	2,202	1,765	..	18,383
Revenue:							
14	Loan interest	10	18	155	114	..	1,383
15	Interest on investments	1	-	27	24	..	164
16	Other	2	-	9	7	..	102
17	Total	13	18	191	145	..	1,649
Expenses:							
18	Insurance	2	1	24	19	..	188
19	Interest on deposits	1	2	1	1	..	30
20	Salaries	1	2	28	15	..	157
21	Other expenses	2	6	39	25	..	296
22	Total	6	11	92	60	..	666
23	Net income	7	7	99	85	..	983
24	Dividends on shares	6	6	-	68	..	927
25	Interest rebates for the year	1	-	-	5	..	137
26	Undivided surplus	-	1	99	12	..	- 81
\$100,000 to \$249,999							
27	Number of credit unions	2	-	28	23	..	308
thousands of dollars - milliers de dollars							
Assets:							
28	Cash and demand deposits	-	-	344	429	..	4,690
29	Investments	22	-	645	432	..	5,380
30	Personal and other loans	234	-	3,394	2,757	..	38,804
31	Mortgages	-	-	453	174	..	1,685
32	Other assets	-	-	102	45	..	623
33	Total	256	-	4,938	3,837	..	51,182
Liabilities:							
34	Deposits	9	-	332	175	..	4,673
35	Other liabilities	29	-	62	136	..	1,142
36	Share capital	209	-	4,009	3,213	..	40,431
37	Reserves	9	-	268	313	..	1,794
38	Surplus	-	-	267	-	..	3,142
39	Total	256	-	4,938	3,837	..	51,182
Revenue:							
40	Loan interest	26	-	416	274	..	4,138
41	Interest on investments	-	-	45	58	..	498
42	Other	2	-	13	16	..	180
43	Total	28	-	474	348	..	4,816
Expenses:							
44	Insurance	2	-	57	42	..	524
45	Interest on deposits	1	-	11	6	..	247
46	Salaries	4	-	61	36	..	427
47	Other expenses	5	-	76	44	..	654
48	Total	12	-	205	128	..	1,848
49	Net income	16	-	269	220	..	2,968
50	Dividends on shares	12	-	-	153	..	2,585
51	Interest rebates for the year	4	-	-	13	..	429
52	Undivided surplus	-	-	269	54	..	- 46

TABLEAU 21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada	N ^o
Moins de \$100,000						
25	10	50	31	1	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit
thousands of dollars — milliers de dollars						
187	38	227	..	5	..	Actif:
177	116	455	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue
903	260	1,858	..	28	..	Placement
99	46	—	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette
- 27	7	137	..	1	..	Hypothèques
1,339	467	2,677	..	34	..	Autres éléments d'actif
Total						
1,228	64	261	..	6	..	Passif:
51	65	213	..	17	..	Dépôts
12	316	2,001	..	11	..	Autres éléments du passif
46	21	73	..	—	..	Capital social
2	1	129	..	—	..	Réserves
1,339	467	2,677	..	34	..	Bénéfices
Total						
115	28	201	..	1	..	Revenus:
22	9	26	..	—	..	Intérêt sur prêts
5	1	9	..	—	..	Intérêt sur placements
142	38	236	..	1	..	Autres
Total						
14	5	29	..	—	..	Dépenses:
77	4	20	..	1	..	Assurance
13	10	35	..	—	..	Intérêt sur dépôts
30	7	26	..	—	..	Appointements
133	26	110	..	1	..	Autres dépenses
Total						
9	11	126	..	—	..	Bénéfice net
—	15	94	..	—	..	Dividendes sur parts sociales
—	—	10	..	—	..	Ristournes pour l'année
9	- 4	22	..	—	..	Bénéfices non répartis
\$100,000 à \$249,999						
..	10	42	24	—	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit
thousands of dollars — milliers de dollars						
..	106	255	..	—	..	Actif:
..	484	1,386	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue
..	949	5,291	..	—	..	Placement
..	297	—	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette
..	22	73	..	—	..	Hypothèques
..	1,858	7,005	..	—	..	Autres éléments d'actif
Total						
..	310	729	..	—	..	Passif:
..	93	323	..	—	..	Dépôts
..	1,383	5,373	..	—	..	Autres éléments du passif
..	70	190	..	—	..	Capital social
..	2	390	..	—	..	Réserves
..	1,858	7,005	..	—	..	Bénéfices
Total						
..	112	569	..	—	..	Revenus:
..	41	63	..	—	..	Intérêt sur prêts
..	6	33	..	—	..	Intérêt sur placements
..	159	665	..	—	..	Autres
Total						
..	20	74	..	—	..	Dépenses:
..	16	61	..	—	..	Assurance
..	31	77	..	—	..	Intérêt sur dépôts
..	12	61	..	—	..	Appointements
..	79	273	..	—	..	Autres dépenses
Total						
..	80	392	..	—	..	Bénéfice net
..	76	298	..	—	..	Dividendes sur parts sociales
..	1	31	..	—	..	Ristournes pour l'année
..	3	63	..	—	..	Bénéfices non répartis

TABLE 21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1974 - Continued

No.		Newfoundland	Prince Edward	Novs Scotia	New	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Brunswick-Nouveau-Brunswick		
\$250,000 to \$499,999							
1	Number of credit unions	2	3	20	29	..	201
thousands of dollars - milliers de dollars							
Assets:							
2	Cash and demand deposits	18	101	506	1,140	..	4,964
3	Investments	13	13	501	1,207	..	5,913
4	Personal and other cash loans	563	945	5,760	6,457	..	56,599
5	Mortgages	-	-	503	2,609	..	4,748
6	Other assets	-	12	151	132	..	1,259
7	Total	594	1,071	7,421	11,545	..	73,483
Liabilities:							
8	Deposits	-	150	1,366	840	..	11,990
9	Other liabilities	24	346	303	468	..	2,004
10	Share capital	554	562	5,293	9,381	..	53,156
11	Reserves	15	9	203	856	..	2,240
12	Surplus	1	4	276	-	..	4,093
13	Total	594	1,071	7,421	11,545	..	73,483
Revenue:							
14	Loan interest	34	107	694	778	..	5,913
15	Interest on investments	11	2	28	162	..	464
16	Other	13	4	31	46	..	273
17	Total	58	113	753	986	..	6,650
Expenses:							
18	Insurance	3	9	77	116	..	314
19	Interest on deposits	-	7	30	74	..	398
20	Salaries	11	20	184	126	..	652
21	Other expenses	2	50	209	129	..	1,033
22	Total	16	86	500	445	..	3,797
23	Net income	42	27	253	541	..	3,833
24	Dividends on shares	38	21	-	439	..	5,305
25	Interest rebates for the year	8	-	-	14	..	328
26	Undivided surplus	- 4	6	253	88	..	- 178
\$500,000 to \$999,999							
27	Number of credit unions	2	2	16	21	..	153
thousands of dollars - milliers de dollars							
Assets:							
28	Cash and demand deposits	2	141	830	905	..	6,821
29	Investments	96	102	1,506	2,861	..	9,808
30	Personal and other cash loans	958	1,067	8,492	6,945	..	79,169
31	Mortgages	279	-	763	3,086	..	12,375
32	Other assets	35	11	360	81	..	2,317
33	Total	1,370	1,321	11,951	13,878	..	110,490
Liabilities:							
34	Deposits	319	323	1,637	3,140	..	26,809
35	Other liabilities	82	523	430	843	..	3,294
36	Share capital	874	464	8,988	9,048	..	71,654
37	Reserves	83	3	399	847	..	3,448
38	Surplus	12	8	497	-	..	5,285
39	Total	1,370	1,321	11,951	13,878	..	110,490
Revenue:							
40	Loan interest	125	117	995	1,063	..	8,201
41	Interest on investments	4	-	108	112	..	532
42	Other	20	4	40	82	..	429
43	Total	149	121	1,143	1,257	..	9,162
Expenses:							
44	Insurance	8	9	115	130	..	944
45	Interest on deposits	12	9	47	106	..	968
46	Salaries	27	19	248	189	..	1,482
47	Other expenses	11	56	216	193	..	1,254
	Total	58	93	626	618	..	4,350
49	Net income	91	28	517	639	..	4,812
50	Dividends on shares	59	22	-	464	..	4,773
51	Interest rebates for the year	20	-	-	22	..	607
52	Undivided surplus	12	6	517	153	..	- 566

TABLEAU 21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1974 - suite

Provinces	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
\$250,000 à \$499,999							
..	15	28	18	1	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
..	190	434	..	26	..	Actif:	
..	1,320	1,652	..	—	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	2,661	8,112	..	275	..	Placement	3
..	849	—	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
..	120	132	..	1	..	Hypothèques	5
..	5,140	10,330	..	302	..	Autres éléments d'actif	6
..					..	Total	7
..	2,250	2,508	..	251	..	Passif:	
..	394	548	..	37	..	Dépôts	8
..	2,316	6,507	..	12	..	Autres éléments du passif	9
..	164	280	..	1	..	Capital social	10
..	16	487	..	1	..	Réserves	11
..	5,140	10,330	..	302	..	Bénéfices	12
..					..	Total	13
..	306	914	..	21	..	Revenus:	
..	125	83	..	—	..	Intérêt sur prêts	14
..	11	58	..	1	..	Intérêt sur placements	15
..	442	1,055	..	22	..	Autres	16
..					..	Total	17
..	47	95	..	—	..	Dépenses:	
..	101	171	..	9	..	Assurance	18
..	75	175	..	4	..	Intérêt sur dépôts	19
..	46	129	..	6	..	Appointements	20
..	269	570	..	19	..	Autres dépenses	21
..					..	Total	22
..	173	485	..	3	..	Bénéfice net	23
..	134	311	..	2	..	Dividendes sur parts sociales	24
..	10	57	..	—	..	Ristournes pour l'année	25
..	29	117	..	1	..	Bénéfices non répartis	26
\$500,000 à \$999,999							
27	30	19	23	1	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars - milliers de dollars							
2,662	1,056	577	..	174	..	Actif:	
2,795	8,448	2,201	..	2	..	Encaisse et dépôts à vue	28
9,261	6,806	10,682	..	465	..	Placement	29
6,712	4,714	—	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	30
185	831	394	..	3	..	Hypothèques	31
21,615	21,855	13,854	..	644	..	Autres éléments d'actif	32
..					..	Total	33
19,802	11,315	4,464	..	574	..	Passif:	
1,631	1,388	547	..	31	..	Dépôts	34
79	8,548	7,891	..	35	..	Autres éléments du passif	35
55	522	375	..	2	..	Capital social	36
48	82	577	..	2	..	Réserves	37
21,615	21,855	13,854	..	644	..	Bénéfices	38
..					..	Total	39
1,549	927	1,107	..	26	..	Revenus:	
302	803	124	..	—	..	Intérêt sur prêts	40
71	74	59	..	1	..	Intérêt sur placements	41
1,922	1,804	1,290	..	27	..	Autres	42
..					..	Total	43
127	132	91	..	—	..	Dépenses:	
1,000	453	216	..	13	..	Assurance	44
341	312	217	..	7	..	Intérêt sur dépôts	45
472	221	181	..	3	..	Appointements	46
1,940	1,118	705	..	23	..	Autres dépenses	47
..					..	Total	48
— 18	686	585	..	4	..	Bénéfice net	49
—	508	456	..	2	..	Dividendes sur parts sociales	50
—	31	69	..	—	..	Ristournes pour l'année	51
— 18	147	60	..	2	..	Bénéfices non répartis	52

TABLE 21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1974 - Continued

No.		Newfoundland - Terre- Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	
		\$1,000,000 to \$2,499,999						
1	Number of credit unions	-	6	11	29	..	149	
		thousands of dollars - milliers de dollars						
	Assets:							
2	Cash and demand deposits	-	823	1,576	2,149	..	13,373	
3	Investments	-	419	1,204	4,432	..	20,331	
4	Personal and other loans	-	10,103	11,560	21,764	..	150,517	
5	Mortgages	-	-	1,833	12,587	..	43,118	
6	Other assets	-	64	582	687	..	6,875	
7	Total	-	11,409	16,755	41,619	..	234,214	
	Liabilities:							
8	Deposits	-	4,223	4,268	11,660	..	90,760	
9	Other liabilities	-	2,978	921	1,907	..	8,298	
10	Share capital	-	4,134	10,504	25,708	..	120,403	
11	Reserves	-	47	532	2,344	..	5,131	
12	Surplus	-	27	530	-	..	9,622	
13	Total	-	11,409	16,755	41,619	..	234,214	
	Revenue:							
14	Loan interest	-	1,161	1,549	2,907	..	18,385	
15	Interest on investments	-	26	80	468	..	1,257	
16	Other	-	24	61	291	..	1,005	
17	Total	-	1,211	1,690	3,666	..	20,647	
	Expenses:							
18	Insurance	-	80	150	365	..	2,034	
19	Interest on deposits	-	203	188	354	..	4,302	
20	Salaries	-	197	353	485	..	2,334	
21	Other expenses	-	446	450	615	..	2,863	
22	Total	-	926	1,141	1,819	..	11,935	
23	Net income	-	285	549	1,847	..	8,782	
24	Dividends on shares	-	272	-	1,399	..	8,714	
25	Interest rebates for the year	-	12	-	66	..	933	
26	Undivided surplus	-	1	549	382	..	- 155	
		\$2,500,000 to \$4,999,999						
27	Number of credit unions	1	-	2	9	..	73	
		thousands of dollars - milliers de dollars						
	Assets:							
28	Cash and demand deposits	11	-	295	1,372	..	15,548	
29	Investments	242	-	456	2,942	..	24,356	
30	Personal and other cash loans	2,864	-	4,995	14,373	..	148,722	
31	Mortgages	-	-	151	8,403	..	65,900	
32	Other assets	34	-	81	761	..	11,212	
33	Total	3,151	-	5,978	27,851	..	265,738	
	Liabilities:							
34	Deposits	1,238	-	2,580	10,276	..	135,870	
35	Other liabilities	144	-	148	1,043	..	14,135	
36	Share capital	1,762	-	2,855	14,802	..	102,871	
37	Reserves	-	-	196	1,730	..	5,054	
38	Surplus	7	-	199	-	..	7,808	
39	Total	3,151	-	5,978	27,851	..	265,738	
	Revenue:							
40	Loan interest	318	-	617	2,188	..	18,415	
41	Interest on investments	2	-	30	266	..	1,296	
42	Other	55	-	16	126	..	1,324	
43	Total	375	-	663	2,580	..	21,035	
	Expenses:							
44	Insurance	7	-	62	209	..	1,302	
45	Interest on deposits	54	-	160	453	..	6,139	
46	Salaries	62	-	127	370	..	2,507	
47	Other expenses	90	-	111	425	..	3,787	
48	Total	213	-	460	1,457	..	14,413	
49	Net income	162	-	203	1,123	..	6,888	
50	Dividends on shares	129	-	-	731	..	6,374	
51	Interest rebates for the year	25	-	-	43	..	1,151	
52	Undivided surplus	8	-	203	349	..	- 905	

TABLEAU 21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1974 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
\$1,000,000 à \$2,499,999							
..	85	35	25	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
..	4,256	2,849	Actif:	
..	57,961	9,058	Encaisse et dépôts à vue	2
..	40,339	42,206	Placement	3
..	36,044	-	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
..	6,327	3,572	Hypothèques	5
..	144,927	57,685	Autres éléments d'actif	6
..					..	Total	7
..	85,180	28,992	Passif:	
..	11,781	3,319	Dépôts	8
..	44,317	22,422	Autres éléments du passif	9
..	3,081	1,563	Capital social	10
..	568	1,389	Réserves	11
..	144,927	57,685	Bénéfices	12
..					..	Total	13
..	6,029	4,509	Revenus:	
..	5,173	571	Intérêt sur prêts	14
..	399	278	Intérêt sur placements	15
..	11,601	5,358	Autres	16
..					..	Total	17
..	680	410	Dépenses:	
..	3,942	1,662	Assurance	18
..	1,723	1,013	Intérêt sur dépôts	19
..	1,438	1,027	Appointements	20
..	7,783	4,112	Autres dépenses	21
..					..	Total	22
..	3,818	1,246	Bénéfice net	23
..	2,568	989	Dividendes sur parts sociales	24
..	264	180	Ristournes pour l'année	25
..	986	77	Bénéfices non répartis	26
\$2,500,000 à \$4,999,999							
..	60	17	24	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27
thousands of dollars - milliers de dollars							
..	5,630	3,363	Actif:	
..	84,976	7,670	Encaisse et dépôts à vue	28
..	48,016	43,408	Placement	29
..	57,411	-	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	30
..	8,241	2,794	Hypothèques	31
..	204,274	57,235	Autres éléments d'actif	32
..					..	Total	33
..	124,728	34,526	Passif:	
..	15,631	2,637	Dépôts	34
..	58,643	17,158	Autres éléments du passif	35
..	4,694	1,551	Capital social	36
..	578	1,363	Réserves	37
..	204,274	57,235	Bénéfices	38
..					..	Total	39
..	8,620	4,654	Revenus:	
..	7,404	452	Intérêt sur prêts	40
..	472	321	Intérêt sur placements	41
..	16,496	5,427	Autres	42
..					..	Total	43
..	896	264	Dépenses:	
..	6,735	2,141	Assurance	44
..	2,071	900	Intérêt sur dépôts	45
..	1,760	848	Appointements	46
..	11,462	4,153	Autres dépenses	47
..					..	Total	48
..	5,034	1,274	Bénéfice net	49
..	3,436	953	Dividendes sur parts sociales	50
..	374	212	Ristournes pour l'année	51
..	1,224	109	Bénéfices non répartis	52

TABLE 21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1974 - Continued

No.		Newfoundland	Prince Edward	Nova Scotia	New	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Brunswick		
		\$5,000,000 to \$9,999,999					
1	Number of credit unions	-	-	2	1	..	45
		thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets:							
2	Cash and demand deposits	-	-	909	171	..	17,298
3	Investments	-	-	740	537	..	35,606
4	Personal and other cash loans	-	-	9,201	3,846	..	139,059
5	Mortgages	-	-	1,360	804	..	111,902
6	Other assets	-	-	423	86	..	10,055
7	Total	-	-	12,633	5,444	..	313,920
Liabilities:							
8	Deposits	-	-	2,557	2,686	..	186,018
9	Other liabilities	-	-	57	129	..	13,040
10	Share capital	-	-	8,892	2,280	..	99,725
11	Reserves	-	-	506	349	..	7,080
12	Surplus	-	-	621	-	..	8,057
13	Total	-	-	12,633	5,444	..	313,920
Revenue:							
14	Loan interest	-	-	1,112	488	..	21,495
15	Interest on investments	-	-	55	36	..	1,781
16	Other	-	-	77	32	..	1,688
17	Total	-	-	1,244	556	..	24,964
Expenses:							
18	Insurance	-	-	144	41	..	1,991
19	Interest on deposits	-	-	103	118	..	9,320
20	Salaries	-	-	210	85	..	2,344
21	Other expenses	-	-	196	146	..	3,323
22	Total	-	-	623	390	..	18,027
23	Net income	-	-	621	166	..	6,337
24	Dividends on shares	-	-	-	121	..	5,744
25	Interest rebates for the year	-	-	-	-	..	519
26	Undivided surplus	-	-	-	45	..	674
		\$10,000,000 to \$24,999,999					
27	Number of credit unions	-	-	3	-	..	23
		thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets:							
28	Cash and demand deposits	-	-	1,001	-	..	15,511
29	Investments	-	-	2,682	-	..	40,741
30	Personal and other cash loans	-	-	29,799	-	..	133,755
31	Mortgages	-	-	5,899	-	..	106,258
32	Other assets	-	-	1,395	-	..	7,304
33	Total	-	-	40,776	-	..	303,569
Liabilities:							
34	Deposits	-	-	24,779	-	..	192,749
35	Other liabilities	-	-	3,853	-	..	12,769
36	Share capital	-	-	10,847	-	..	85,750
37	Reserves	-	-	744	-	..	4,845
38	Surplus	-	-	553	-	..	7,456
39	Total	-	-	40,776	-	..	303,569
Revenue:							
40	Loan interest	-	-	4,101	-	..	17,430
41	Interest on investments	-	-	62	-	..	1,637
42	Other	-	-	281	-	..	1,284
43	Total	-	-	4,444	-	..	20,351
Expenses:							
44	Insurance	-	-	231	-	..	815
45	Interest on deposits	-	-	1,909	-	..	7,500
46	Salaries	-	-	605	-	..	2,450
47	Other expenses	-	-	1,008	-	..	3,756
48	Total	-	-	3,753	-	..	14,501
49	Net income	-	-	691	-	..	5,739
50	Dividends on shares	-	-	-	-	..	2,444
51	Interest rebates for the year	-	-	-	-	..	655
52	Undivided surplus	-	-	-	-	..	2,651

TABLEAU 21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1974 - suite

Province	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie- Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o	
\$5,000,000 à \$9,999,999								
..	24	15	21	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1	
thousands of dollars - milliers de dollars								
..	6,106	3,686	..	-	..	Actif:		
..	59,373	14,333	..	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2	
..	43,625	80,118	..	-	..	Placement	3	
..	55,162	-	..	-	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4	
..	7,031	4,195	..	-	..	Hypothèques	5	
..	171,297	102,332	..	-	..	Autres éléments d'actif	6	
..	102,068	65,654	..	-	..	Total	7	
..	9,817	6,771	..	-	..	Passif:		
..	55,009	25,749	..	-	..	Dépôts	8	
..	4,144	2,773	..	-	..	Autres éléments du passif	9	
..	259	1,385	..	-	..	Capital social	10	
..	171,297	102,332	..	-	..	Réserves	11	
..	8,213	8,684	..	-	..	Bénéfices	12	
..	5,532	889	..	-	..	Total	13	
..	378	443	..	-	..	Revenus:		
..	14,123	10,016	..	-	..	Intérêt sur prêts	14	
..	758	758	..	-	..	Intérêt sur placements	15	
..	5,718	4,485	..	-	..	Autres	16	
..	1,737	1,362	..	-	..	Total	17	
..	1,455	1,876	..	-	..	Dépenses:		
..	9,668	8,481	..	-	..	Assurance	16	
..	4,455	1,535	..	-	..	Intérêt sur dépôts	19	
..	3,121	1,024	..	-	..	Appointements	20	
..	267	249	..	-	..	Autres dépenses	21	
..	1,067	262	..	-	..	Total	22	
..	182,045	96,594	..	-	..	Bénéfice net	23	
..	114,878	75,580	..	-	..	Dividendes sur parts sociales	24	
..	16,026	7,359	..	-	..	Ristournes pour l'année	25	
..	46,821	10,043	..	-	..	Bénéfices non répartis	26	
..	4,064	2,617	..	-	
..	256	995	..	-	
..	182,045	96,594	..	-	
\$10,000,000 à \$24,999,999								
..	11	6	24	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	27	
thousands of dollars - milliers de dollars								
..	3,443	1,833	..	-	..	Actif:		
..	64,538	12,805	..	-	..	Encaisse et dépôts à vue	28	
..	39,002	78,001	..	-	..	Placement	29	
..	67,305	-	..	-	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	30	
..	7,757	3,955	..	-	..	Hypothèques	31	
..	182,045	96,594	..	-	..	Autres éléments d'actif	32	
..	114,878	75,580	..	-	..	Total	33	
..	16,026	7,359	..	-	..	Passif:		
..	46,821	10,043	..	-	..	Dépôts	34	
..	4,064	2,617	..	-	..	Autres éléments du passif	35	
..	256	995	..	-	..	Capital social	36	
..	182,045	96,594	..	-	..	Réserves	37	
..	8,893	8,093	..	-	..	Bénéfices	38	
..	5,602	970	..	-	..	Total	39	
..	530	320	..	-	..	Revenus:		
..	15,025	9,383	..	-	..	Intérêt sur prêts	40	
..	742	226	..	-	..	Intérêt sur placements	41	
..	6,978	5,530	..	-	..	Autres	42	
..	1,808	1,564	..	-	..	Total	43	
..	1,679	1,068	..	-	..	Dépenses:		
..	11,207	8,388	..	-	..	Assurance	44	
..	3,818	995	..	-	..	Intérêt sur dépôts	45	
..	2,540	422	..	-	..	Appointements	46	
..	396	27	..	-	..	Autres dépenses	47	
..	882	546	..	-	..	Total	48	
..	182,045	96,594	..	-	..	Bénéfice net	49	
..	114,878	75,580	..	-	..	Dividendes sur parts sociales	50	
..	16,026	7,359	..	-	..	Ristournes pour l'année	51	
..	46,821	10,043	..	-	..	Bénéfices non répartis	52	
..	4,064	2,617	..	-	
..	256	995	..	-	
..	182,045	96,594	..	-	

TABLE 21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1974 - Concluded

No.		Newfoundland - Terre- Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		\$25,000,000 and over					
1	Number of credit unions	-	-	-	-	..	11
		thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets:						
2	Cash and demand deposits	-	-	-	-	..	13,791
3	Investments	-	-	-	-	..	69,902
4	Personal and other cash loans	-	-	-	-	..	180,762
5	Mortgages	-	-	-	-	..	166,491
6	Other assets	-	-	-	-	..	12,121
7	Total	-	-	-	-	..	443,067
	Liabilities:						
8	Deposits	-	-	-	-	..	266,196
9	Other liabilities	-	-	-	-	..	8,428
10	Share capital	-	-	-	-	..	145,141
11	Reserves	-	-	-	-	..	8,437
12	Surplus	-	-	-	-	..	14,865
13	Total	-	-	-	-	..	443,067
	Revenue:						
14	Loan interest	-	-	-	-	..	34,240
15	Interest on investments	-	-	-	-	..	1,173
16	Other	-	-	-	-	..	5,770
17	Total	-	-	-	-	..	41,183
	Expenses:						
18	Insurance	-	-	-	-	..	1,034
19	Interest on deposits	-	-	-	-	..	18,994
20	Salaries	-	-	-	-	..	3,817
21	Other expenses	-	-	-	-	..	4,221
22	Total	-	-	-	-	..	28,066
23	Net income	-	-	-	-	..	13,285
24	Dividends on shares	-	-	-	-	..	11,561
25	Interest rebates for the year	-	-	-	-	..	1,413
26	Undivided surplus	-	-	-	-	..	- 519

TABLE 22. Local Credit Unions, by Type of Association, 1974

No.	Type	Newfoundland - Terre- Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario(1)
		number - nombre					
	Residential:						
1	Rural	30	3	52	81	..	130
2	Urban	4	-	41	22	..	65
3	Other	2	11	-	-	..	82
4	Total	36	14	93	103	..	277
	Occupational:						
5	Employer	7	-	29	27	..	601
6	Profession	2	-	-	4	..	29
7	Trade union	-	-	-	1	..	20
8	Other	-	-	-	-	..	137
9	Total	9	-	29	32	..	787
	Associational:						
10	Racial	-	-	-	-	..	53
11	Religious	-	-	5	8	..	142
12	Fraternal	-	-	-	-	..	11
13	Co-operative	-	-	-	3	..	14
14	Other	-	-	-	-	..	11
15	Total	-	-	5	11	..	212
16	Grand total	45	14	127	146	..	1,286

(1) Excludes inactive credit unions.

TABLEAU 21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1974 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
\$25,000,000 et plus							
..	7	1	10	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
..	6,372	707	..	-	..	Actif:	
..	79,448	5,050	..	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	61,794	38,288	..	-	..	Placements	3
..	144,347	-	..	-	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette	4
..	10,719	11,292	..	-	..	Hypothèques	5
..	302,680	45,337	..	-	..	Autres éléments d'actif	6
..					..	Total	7
..	197,332	36,629	..	-	..	Passif:	
..	17,094	3,176	..	-	..	Dépôts	8
..	80,968	3,878	..	-	..	Autres éléments du passif	9
..	6,674	1,238	..	-	..	Capital social	10
..	612	416	..	-	..	Réserves	11
..	302,680	45,337	..	-	..	Bénéfices	12
..					..	Total	13
..	17,106	3,464	..	-	..	Revenues:	
..	7,042	369	..	-	..	Intérêts sur prêts	14
..	841	446	..	-	..	Intérêts sur placements	15
..	24,989	4,279	..	-	..	Autres	16
..					..	Total	17
..	1,263	161	..	-	..	Dépenses:	
..	12,070	2,214	..	-	..	Assurance	18
..	3,536	784	..	-	..	Intérêts sur dépôts	19
..	3,058	447	..	-	..	Appointements	20
..	19,927	3,606	..	-	..	Autres dépenses	21
..					..	Total	22
..	5,062	995	..	-	..	Bénéfice net	23
..	4,015	227	..	-	..	Dividendes sur parts sociales	24
..	159	110	..	-	..	Ristournes pour l'année	25
..	888	658	..	-	..	Bénéfices non répartis	26

TABLEAU 22. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada	Genre	N ^o
number - nombre							
..	203	82	Lieu de résidence:	
..	13	30	Rural	1
..	-	-	Urbain	2
..	216	112	Autre	3
..					..	Total	4
..	23	82	Profession:	
..	2	2	Employeur	5
..	-	-	Profession	6
..	-	-	Syndicat	7
..	25	84	Autres	8
..					..	Total	9
..	5	7	Association:	
..	6	9	Ethnique	10
..	-	10	Religieuse	11
..	-	-	Mutuelle	12
..	-	-	Coopérative	13
..	11	26	Autres	14
..	252	222	Total	15
..					..	Total général	16

(1) Caisses d'épargne et de crédit inopérantes sont exclues.

TABLE 23. Loans Made - Locals, 1955-1974(1)

No.	Year - Année	Newfoundland - Terre-Neuve		Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard		Nova Scotia - Nouvelle-Écosse	
		\$'000	Annual % change - Changement de % annuel	\$'000	Annual % change - Changement de % annuel	\$'000	Annual % change - Changement de % annuel
1	1955	200	..	800	..	5,500	..
2	1956	200	0.0	700	- 12.5	6,100	10.9
3	1957	300	50.0	300	- 57.1	6,900	13.1
4	1958	300	0.0	800	166.7	8,900	29.0
5	1959	300	0.0	900	12.5	10,200	14.6
6	1960	300	0.0	1,000	11.1	10,900	6.9
7	1961	400	33.3	800	- 20.0	11,400	4.6
8	1962	400	0.0	800	0.0	12,900	13.2
9	1963	470	17.5	1,100	37.5	20,000	55.2
10	1964	518	10.2	1,400	27.3	21,700	8.5
11	1965	710	37.1	1,700	21.4	25,293	16.6
12	1966	815	14.8	1,729	1.9	26,607	5.2
13	1967	846	3.8	2,263	30.9	28,552	7.3
14	1968	1,069	26.4	2,680	15.6
15	1969	1,267	18.5	2,272	- 15.2
16	1970	1,573	24.1	5,004	120.2	36,282	..
17	1971	1,906	21.2	4,106	- 18.0
18	1972	2,414	26.7	5,524	34.5
19	1973	3,587	48.6	8,293	50.1	65,376	..
20	1974	- 3,797	5.9	8,023	- 3.3	64,107	- 0.9
		New Brunswick - Nouveau-Brunswick		Québec		Ontario	
		\$'000	Annual % change - Changement de % annuel	\$'000	Annual % change - Changement de % annuel	\$'000	Annual % change - Changement de % annuel
21	1955	4,900	..	112,600	..	70,900	..
22	1956	5,700	16.3	133,300	18.4	81,700	15.2
23	1957	6,500	14.0	135,000	1.3	99,100	21.3
24	1958	6,200	- 4.6	151,300	12.1	116,500	17.6
25	1959	7,200	16.1	166,600	10.1	141,300	21.3
26	1960	7,600	5.6	149,600	- 10.0	154,500	9.3
27	1961	8,100	6.6	217,800	45.6	165,800	7.3
28	1962	9,100	12.3	252,600	16.0	204,200	23.2
29	1963	9,300	2.2	295,100	16.8	218,400	7.0
30	1964	10,500	12.9	345,300	17.0	270,800	24.0
31	1965	11,800	12.4	418,200	21.1	298,200	10.1
32	1966	13,636	15.6	466,108	11.5	327,900	9.9
33	1967	14,759	8.2	499,032	7.1	309,784	- 5.8
34	1968	16,551	12.1	572,508	14.7	374,107	20.8
35	1969	17,510	5.8	591,361	3.3	404,098	8.0
36	1970	18,345	4.8	686,582	16.1	550,505	36.2
37	1971	23,823	29.9	1,043,934	52.2	692,453	25.8
38	1972	33,616	41.1	992,556	- 4.9	907,245	31.0
39	1973	49,249	46.5	1,370,389	38.1	883,067	- 1.7
40	1974	62,544	27.0	1,638,569	19.6	827,913	- 9.2

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

TABLEAU 23. Prêts consentis - Locales, 1955-1974(1)

Manitoba		Saskatchewan		Alberta		N ^o
\$'000	Annual % change - Changement de % annuel	\$'000	Annual % change - Changement de % annuel	\$'000	Annual % change - Changement de % annuel	
10,900	..	15,600	..	8,800	..	1
13,900	27.5	17,800	14.1	10,600	20.5	2
16,200	16.5	20,700	16.3	11,700	10.4	3
20,400	25.9	25,700	24.2	14,800	26.5	4
26,200	28.4	37,600	46.3	17,700	20.0	5
30,000	14.5	43,600	16.0	20,000	13.6	6
34,700	15.7	51,300	17.7	23,900	18.9	7
39,600	14.1	67,900	32.4	32,200	34.7	8
49,800	25.8	84,500	24.4	30,390	- 5.9	9
58,800	18.1	102,900	21.8	34,801	14.5	10
65,672	11.7	129,066	25.4	38,610	10.9	11
75,433	14.9	131,071	1.6	42,907	11.1	12
84,270	11.7	166,249	26.8	53,540	24.8	13
91,685	8.8	168,862	1.6	63,410	18.4	14
98,930	7.9	148,169	- 12.3	63,223	- 0.3	15
98,896	0.0	146,876	- 0.9	75,338	19.2	16
117,048	18.3	193,161	31.5	109,982	46.0	17
156,280	33.5	244,917	26.8	151,617	37.9	18
188,886	20.9	358,732	46.5	194,856	28.5	19
257,643	33.8	438,823	22.3	223,144	14.5	20
British Columbia - Colombie-Britannique		Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest		Canada		N ^o
\$'000	Annual % change - Changement de % annuel	\$'000	Annual % change - Changement de % annuel	\$'000	Annual % change - Changement de % annuel	
29,800	..	-	-	260,000	..	21
39,700	33.2	-	-	309,700	19.1	22
48,100	21.2	-	-	344,800	11.3	23
46,200	- 4.0	-	-	391,100	13.4	24
64,700	40.0	-	-	472,700	20.9	25
63,600	- 1.7	-	-	481,200	1.8	26
64,500	1.4	-	-	578,700	20.3	27
56,600	- 12.2	-	-	676,300	16.9	28
62,900	11.1	-	-	771,960	14.1	29
71,900	14.3	-	-	918,619	19.0	30
88,900	23.6	-	-	1,078,151	17.4	31
140,335	57.9	-	-	1,226,541	13.8	32
163,750	16.7	-	-	1,323,045	7.9	33
190,679	16.4	30	-	34
164,917	- 13.5	35
161,930	- 1.8	36
276,292	70.6	37
321,334	53.3	38
343,332	51.9	39
..	40

(1) Les statistiques antérieures à 1966 est tirée de Les caisses populaires au Canada, 1965, publication du ministère de l'Agriculture.

TABLE 24. Loan Accounts - Locals, 1974

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>Statement of non-mortgage loan accounts</u>						
1	Balance of loans outstanding at beginning of the year	4,040	11,095	69,193	43,167	858,836	859,799
	Add:						
2	Advances on new loans made during the year	3,659	8,023	58,506	50,392	909,692	687,282
	Deduct:						
3	Repayments received during the year	2,925	6,763	53,052	36,295	712,339	592,926
4	Other adjustments	-	-	-	-	17,617	-
5	Balance of outstanding loans at end of the current year	4,774	12,355	74,647	57,264	1,073,806	954,155
	<u>Statement of mortgage loan accounts</u>						
6	Balance of loans outstanding at beginning of the year	218	-	7,515	22,250	1,460,440	439,449
	Add:						
7	Advances on new loans made during the year	138	-	6,301	12,152	728,877	140,631
	Deduct:						
8	Repayments received during the year	77	-	2,447	6,716	311,814	67,503
9	Other adjustments	-	-	381	-	-	-
10	Balance of outstanding loans at end of current year ...	279	-	10,988	27,686	1,877,508	512,577
	<u>Total loans (non-mortgage and mortgage)</u>						
11	Balance of loans outstanding at beginning of the year	4,258 ^c	11,095	76,708	65,417	2,319,281	1,299,248
12	Advances on new loans made during the year	3,797	8,023	64,807	62,544	1,638,569	827,911
	Deduct:						
13	Repayments received during the year	3,002	6,763	55,499	43,011	1,024,153	660,429
14	Adjustments	-	-	381	-	17,617	-
15	Balance of outstanding loans at end of current year ...	5,053	12,355	85,635	84,950	2,951,314	1,466,732
16	Number of loans over 90 days in arrears	46	16,259
		dollars					
	Average size of loan made:						
17	Non-mortgage	1,064	979	842	1,186	..	1,422
18	Mortgage	404	-	5,399	1,000	..	13,978
19	Total	1,004	979	917	1,145	..	1,678
	Number of loans made during the year:						
20	Non-mortgage	3,440	8,196	69,492	42,476	..	483,284
21	Mortgage	342	-	1,167	12,152	..	10,061
22	Total (cash and mortgage)	3,782	8,196	70,659	54,628	..	493,345
		per cent - pourcentage					
	Selected ratios:						
23	Reserves to loans outstanding	3.44	2.67	3.46	6.38	6.36	3.43
24	Shares and deposits to loans outstanding	100.65	81.28	106.08	111.41	154.37	116.25
25	Total	104.09	83.75	109.54	117.79	160.73	119.68
26	Members' equity to loans outstanding	72.14	43.53	68.90	84.86	22.08	57.01
	Loans outstanding to total assets:						
27	Non-mortgage	86.52	87.86	72.72	54.45	22.13	52.50
28	Mortgage	5.06	-	10.70	26.33	38.69	28.34
29	Total	91.58	87.86	83.42	80.78	60.82	80.80
30	Per cent loans written off to loans outstanding	00.16	00.05	...	00.13

(1) Estimated figures.

TABLEAU 24. Comptes de prêts - Locales, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
						<u>État des comptes de prêts sur reconnaissance de dette</u>	
153,517	184,979	176,348	181,219	127	2,542,320	Solde des prêts en cours au début de l'année	1
						Ajouter:	
156,353	247,840	148,672	156,228(1)	736(1)	2,427,383	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	2
						Déduire:	
113,163	189,367	122,379	126,854(1)	95(1)	1,956,158	Remboursements reçus durant l'année	3
-	-	-	-	-	- 17,617	Autres ajustements	4
196,707	243,452	202,641	210,593	768	3,031,162	Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	5
						<u>État des comptes de prêts hypothécaires</u>	
152,094	276,608	75,578 ¹	655,416	-	3,089,573	Solde des prêts en cours au début de l'année	6
						Ajouter:	
96,291	190,923	74,472	434,689(1)	-	1,684,474	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	7
						Déduire:	
58,506	101,354	44,726	275,275(1)	-	868,418	Remboursements reçus durant l'année	8
-	-	-	-	-	381	Autres ajustements	9
189,879	366,177	105,324	814,830	-	3,905,268	Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	10
						<u>Total des prêts (sur reconnaissances de dette et hypothèques)</u>	
303,211	461,587	251,926	836,635	127	5,631,893	Solde des prêts en cours au début de l'année	11
252,644	438,763	223,144	590,917(1)	736(1)	4,111,857	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	12
						Déduire:	
171,669	290,721	167,105	402,129(1)	95(1)	2,824,576	Remboursements reçus durant l'année	13
386,586	609,629	307,965	1,025,423	768	- 17,236	Ajustements	14
..	18,914	..	5,971	..	6,936,410	Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	15
						Nombre des arriérées de plus de 90 jours	16
dollars							
						Valeur moyenne des prêts consentis:	
7,147	2,046	1,496	Prêts sur reconnaissance de dette	17
12,100	9,175	7,360	Prêts hypothécaires	18
3,259	3,091	2,038	Total	19
						Nombre de prêts consentis au cours de l'année:	
69,572	121,134	99,371	Prêts sur reconnaissance de dette	20
7,958	20,810	10,119	Prêts hypothécaires	21
77,530	141,944	109,490	Total des prêts (sur reconnaissance de dettes et hypothécaires).	22
per cent - pourcentage							
						Certains rapports:	
3.02	3.84	3.46	2.39	0.39	4.57	Réserves aux prêts en cours	23
113.91	153.61	113.77	104.45	115.76	133.51	Actions et dépôts aux prêts en cours	24
116.93	157.45	117.23	106.84	116.15	138.06	Total	25
2.33	53.17	38.62	22.17	8.33	33.27	Avoir des sociétaires aux prêts en cours	26
						Prêts en cours à l'actif total:	
38.99	23.53	51.56	17.39	78.37	30.23	Prêts sur reconnaissance de dette	27
38.61	35.39	26.80	67.30	-	38.95	Prêts hypothécaires	28
73.60	58.92	78.36	84.69	78.37	69.18	Total	29
00.20	00.13	..	00.10	-	.06	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours	30

1) Nombres estimés.

TABLE 25. Purpose of Loans, 1974

No.		Consolidation of debt — Consolidation de dettes	Auto-mobile purchases — Achats d'auto-mobile	Investments — Placements	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et dentaires	Holidays — Vacances	Taxes — impôts et taxes
		thousands of dollars — milliers de dollars						
	Newfoundland:							
1	Cash loans	826	1,011	20	63	16	155	16
2	Mortgage loans	26	—	—	—	—	—	—
3	Total	852	1,011	20	63	16	155	16
	Prince Edward Island:							
4	Cash loans	1,034	2,894	42	35	16	108	20
5	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	1,034	2,894	42	35	16	108	20
	Nova Scotia:							
7	Cash loans	10,826	20,718	216	477	308	2,116	494
8	Mortgage loans	520	1,054	—	—	—	—	—
9	Total	11,346	21,772	216	477	308	2,116	494
	New Brunswick:							
10	Cash loans	8,179	17,522	836	386	145	1,279	774
11	Mortgage loans	369	—	—	—	—	—	—
12	Total	8,548	17,522	836	386	145	1,279	774
	Québec:							
13	Cash loans	199,661(1)	303,500(1)	12,639(1)	20,897(1)	3,355(1)	34,299(1)	13,700(1)
14	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
15	Total	199,661(1)	303,500(1)	12,639(1)	20,897(1)	3,355(1)	34,299(1)	13,700(1)
	Ontario:							
16	Cash loans	91,489	198,381	20,129	5,341	4,412	34,600	6,203
17	Mortgage loans	5,835	1,356	1,085	17	5	21	243
18	Total	97,324	199,737	21,214	5,358	4,417	34,621	6,446
	Manitoba:							
19	Cash loans	24,231	40,412	4,951	805	274	2,598	767
20	Mortgage loans	5,019	738	439	—	—	1	88
21	Total	29,250	41,150	5,390	805	274	2,599	855
	Saskatchewan:							
22	Cash loans	32,075	54,383	10,991	2,646	300	2,155	1,079
23	Mortgage loans	12,036	3,301	1,852	42	5	188	339
24	Total	44,111	57,684	12,843	2,688	305	2,343	1,418
	Alberta:							
25	Cash loans	25,795	44,884	6,251	512	529	4,076	833
26	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
27	Total	25,795	44,884	6,251	512	529	4,076	833
	British Columbia:							
28	Cash loans
29	Mortgage loans
30	Total
	Northwest Territories:							
31	Cash loans
32	Mortgage loans
33	Total
	Canada — For reporting provinces only:							
34	Cash loans	394,116	683,705	56,075	31,162	9,355	81,386	23,356
35	Mortgage loans	23,805	6,449	3,376	59	10	210	676
36	Total	417,921	690,154	59,451	31,221	9,365	81,596	24,032

(1) Estimated figures.

TABLEAU 25. But des prêts consentis, 1974

Home repairs — Réparations de maison	Real estate — Immeuble	Equipment — Matériel	Operating expenses — Dépenses d'exploit- ation	Other — Autres	Total	Estate or endow- ment — Dotations ou suc- cessions		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars								
							Terre-Neuve:	
309	692	377	29	145	3,659	—	Prêts sur reconnaissance de dette	1
13	90	9	—	—	138	—	Prêts hypothécaires	2
322	782	386	29	145	3,797	—	Total	3
							Île-du-Prince-Édouard:	
518	1,127	746	760	723	8,023	—	Prêts sur reconnaissance de dette	4
—	—	—	—	—	—	—	Prêts hypothécaires	5
518	1,127	746	760	723	8,023	—	Total	6
							Nouvelle-Écosse:	
6,019	3,753	3,186	1,480	8,913	58,506	—	Prêts sur reconnaissance de dette	7
1,630	2,273	2	504	318	6,301	—	Prêts hypothécaires	8
7,649	6,026	3,188	1,984	9,231	64,807	—	Total	9
							Nouveau-Brunswick:	
3,896	5,168	4,459	3,148	4,600	50,392	—	Prêts sur reconnaissance de dette	10
1,336	8,918	61	53	1,417	12,152	—	Prêts hypothécaires	11
5,232	14,084	4,520	3,201	6,017	62,544	—	Total	12
							Québec:	
100,000(1)	6,763(1)	100,000(1)	108,321(1)	7,087(1)	909,692(1)	—	Prêts sur reconnaissance de dette	13
18,787(1)	681,910(1)	28,180(1)	—	—	728,877(1)	—	Prêts hypothécaires	14
118,787(1)	688,673(1)	128,180(1)	108,321(1)	7,087(1)	1,638,569(1)	—	Total	15
							Ontario:	
81,384	88,514	56,404	40,565	59,960	687,282	—	Prêts sur reconnaissance de dette	16
3,597	121,340	873	3,356	2,903	140,631	4,595	Prêts hypothécaires	17
84,881	209,854	57,277	43,921	62,863	827,913	4,595	Total	18
							Manitoba:	
6,879	17,227	26,621	21,922	9,666	156,353	—	Prêts sur reconnaissance de dette	19
1,291	85,113	1,852	1,628	122	96,291	11,127	Prêts hypothécaires	20
8,170	102,340	28,473	23,550	9,788	252,644	11,127	Total	21
							Saskatchewan:	
4,536	25,246	53,524	58,492	2,177	247,604	236	Prêts sur reconnaissance de dette	22
2,029	148,295	9,987	12,523	326	190,923	60	Prêts hypothécaires	23
6,565	173,541	63,511	71,015	2,503	438,527	296	Total	24
							Alberta:	
9,000	—	18,922	21,918	15,952	148,672	—	Prêts sur reconnaissance de dette	25
—	74,472	—	—	—	74,472	—	Prêts hypothécaires	26
9,000	74,472	18,922	21,918	15,952	223,144	—	Total	27
							Colombie-Britannique:	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	28
..	Prêts hypothécaires	29
..	Total	30
							Territoires du Nord-Ouest:	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	31
..	Prêts hypothécaires	32
..	Total	33
							Canada - Provinces déclarantes seulement:	
112,441	148,490	264,239	256,635	109,223	2,270,183	236	Prêts sur reconnaissance de dette	34
18,683	1,122,409	40,964	18,064	5,086	1,249,785	15,782	Prêts hypothécaires	35
241,124	1,270,899	305,203	274,699	114,309	3,519,968	16,018	Total	36

(1) Nombres estimés.

TABLE 26. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1974

No.		Consolidation of debt — Consolidation de dettes	Auto-mobile purchases — Achats d'auto-mobile	Investments — Place-ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et dentaires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
per cent — pourcentage								
Newfoundland:								
1	Cash loans	21.76	26.63	0.53	1.66	0.42	4.08	0.42
2	Mortgage loans	0.68	—	—	—	—	—	—
3	Total	22.44	26.63	0.53	1.66	0.42	4.08	0.42
Prince Edward Island:								
4	Cash loans	12.89	36.06	0.52	0.44	0.20	1.35	0.25
5	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
6	Total	12.89	36.06	0.52	0.44	0.20	1.35	0.25
Nova Scotia:								
7	Cash loans	16.70	31.97	0.33	0.74	0.48	3.27	0.71
8	Mortgage loans	0.80	1.63	—	—	—	—	—
9	Total	17.50	33.60	0.33	0.74	0.48	3.27	0.76
New Brunswick:								
10	Cash loans	13.08	28.02	1.34	0.62	0.23	2.04	1.24
11	Mortgage loans	0.59	—	—	—	—	—	—
12	Total	13.67	28.02	1.34	0.62	0.23	2.04	1.24
Quebec:(1)								
13	Cash loans	12.19	18.52	0.77	1.28	0.20	2.09	0.80
14	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
15	Total	12.19	18.52	0.77	1.28	0.20	2.09	0.80
Ontario:								
16	Cash loans	11.05	23.96	2.43	0.65	0.53	4.18	0.79
17	Mortgage loans	0.70	0.16	0.13	—	—	—	0.03
18	Total	11.75	24.12	2.56	0.65	0.53	4.18	0.78
Manitoba:								
19	Cash loans	9.59	16.00	1.96	0.32	0.11	1.03	0.30
20	Mortgage loans	1.99	0.29	0.17	—	—	—	0.03
21	Total	11.58	16.29	2.13	0.32	0.11	1.03	0.33
Saskatchewan:								
22	Cash loans	7.31	12.40	2.51	0.60	0.07	0.49	0.25
23	Mortgage loans	2.75	0.75	0.42	0.01	—	0.04	0.08
24	Total	10.06	13.15	2.93	0.61	0.07	0.53	0.33
Alberta:								
25	Cash loans	11.56	20.12	2.80	0.23	0.24	1.83	0.37
26	Mortgage loans	—	—	—	—	—	—	—
27	Total	11.56	20.12	2.80	0.23	0.24	1.83	0.37
British Columbia:								
28	Cash loans
29	Mortgage loans
30	Total
Northwest Territories:								
31	Cash loans
32	Mortgage loans
33	Total
Canada — For reporting provinces only:								
34	Non-mortgage loans	11.19	19.42	1.59	0.89	0.27	2.31	0.66
35	Mortgage loans	0.69	0.18	0.10	0.00	0.00	0.01	0.02
36	Total	11.88	19.60	1.69	0.89	0.27	2.32	0.68

(1) Estimated figures.

TABLEAU 26. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1974

Home repairs - Réparations de maison	Real estate - Immeuble	Equipment - Matériel	Operating expenses - Dépenses d'exploit- ation	Other - Autres	Total	Estate or endow- ment - Dotations ou suc- cessions		N ^o
per cent - pourcentage								
8.14	18.22	9.93	0.76	3.82	96.37	-	Terre-Neuve:	
0.34	2.37	0.24	-	-	3.63	-	Prêts sur reconnaissance de dette	1
8.48	20.59	10.17	0.76	3.82	100.00	-	Prêts hypothécaires	2
							Total	3
6.46	14.05	9.30	9.47	9.01	100.00	-	Île-du-Prince-Édouard:	
-	-	-	-	-	-	-	Prêts sur reconnaissance de dette	4
6.46	14.05	9.30	9.47	9.01	100.00	-	Prêts hypothécaires	5
							Total	6
9.29	5.79	4.92	2.28	13.75	90.28	-	Nouvelle-Écosse:	
2.51	3.51	-	0.78	0.49	9.72	-	Prêts sur reconnaissance de dette	7
11.80	9.30	4.92	3.06	14.24	100.00	-	Prêts hypothécaires	8
							Total	9
6.23	8.26	7.13	5.03	7.35	80.57	-	Nouveau-Brunswick:	
2.14	14.25	0.10	0.08	2.27	19.43	-	Prêts sur reconnaissance de dette	10
8.37	22.51	7.23	5.11	9.62	100.00	-	Prêts hypothécaires	11
							Total	12
6.10	0.41	6.10	6.61	0.43	55.52	-	Québec(1):	
1.35	41.04	1.72	-	-	44.48	-	Prêts sur reconnaissance de dette	13
7.25	42.04	7.82	6.61	0.43	100.00	-	Prêts hypothécaires	14
							Total	15
9.22	10.69	6.81	4.90	7.24	83.01	-	Ontario:	
0.43	14.67	0.11	0.41	0.35	16.99	0.56	Prêts sur reconnaissance de dette	16
10.25	25.36	6.92	5.31	7.59	100.00	0.56	Prêts hypothécaires	17
							Total	18
2.72	6.82	10.54	8.68	3.82	61.89	-	Manitoba:	
0.51	33.70	0.73	0.64	0.05	38.11	4.40	Prêts sur reconnaissance de dette	19
3.23	40.52	11.27	9.32	3.87	100.00	4.40	Prêts hypothécaires	20
							Total	21
1.03	5.75	12.21	13.34	0.50	56.46	0.05	Saskatchewan:	
0.46	33.83	2.28	2.85	0.07	43.54	0.01	Prêts sur reconnaissance de dette	22
1.49	39.58	14.49	16.19	0.57	100.00	0.06	Prêts hypothécaires	23
							Total	24
4.03	-	8.48	9.82	7.15	66.63	-	Alberta:	
-	33.37	-	-	-	33.37	-	Prêts sur reconnaissance de dette	25
4.03	33.37	8.48	9.82	7.15	100.00	-	Prêts hypothécaires	26
							Total	27
..	Colombie-Britannique:	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	28
..	Prêts hypothécaires	29
..	Total	30
..	Territoires du Nord-Ouest:	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	31
..	Prêts hypothécaires	32
..	Total	33
8.04	4.22	7.51	7.29	3.10	64.49	0.01	Canada - Provinces déclarantes seulement:	
0.81	31.89	1.16	0.51	0.14	35.51	0.45	Prêts sur reconnaissance de dette	34
8.85	36.11	8.67	7.80	3.24	100.00	0.46	Prêts hypothécaires	35
							Total	36

(1) Chiffres estimés.

TABLE 27. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1974

No.		Newfoundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
1	Chequing accounts (negotiable orders)	1	11	58	59	..	210
2	Safety deposit boxes	1	18	83
3	Vault storage	6	17	73
4	Money orders	11	39	81
5	Travel cheques	11	155
6	Commission agent	16	164
7	Other	1	..	9

TABLE 28. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1974

No.		Newfoundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		per cent — pourcentage					
	Interest rates paid on deposits:						
	Ordinary, demand, or savings deposit:						
1	Chequing	0- 3.0	3.5- 9.0	..	7.71
2	Non-chequing	3.0- 8.0	6.75- 9.0	2.0- 9.0	9.34
3	Term deposits	7.0-11.0	8.5 -10.0	5.0-11.0	6.0-10.5
4	Other forms of deposits	—	..	7.0-11.0
	Interest rates charged on:						
5	First mortgage loans	9.0-12.0	..	7.0-15.0	10.69
6	Other collateral loans	12.0 -14.0	6.0-15.0	6.0-14.0
7	Unsecured or personal loans	6.0-12.0	..	9.0-15.0	12.09
8	Other loans including second mortgages	7.0-15.0	12.09
9	Rate of dividends paid on shares	2.0- 9.0	3.0- 8.0	0- 9.0	0- 7.0	..	6.92
10	Interest rebates (patronage refunds) on loans	10.0-17.0	—	3.0-25.0	1.0-25.0	..	14.79
11	Additional interest paid on savings deposits	—	—	3.5-11.0

TABLE 29. Number of Employees of Local Credit Unions, by Province, 1974

No.		Newfoundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
		number — nombre					
1	Full-time (salaried)	13	41	244	216	8,358	2,122
2	Part-time (salaried)	11	4	112	112	1,798	1,296
3	Voluntary	2	—	20	231	1,244	1,541
4	Total	26	45	376	559	11,400	4,959
	Average number of employees per credit union:						
5	Full-time (salaried)	0.29	2.93	1.92	1.48	5.11	1.56
6	Part-time (salaried)	0.24	0.29	0.88	.77	1.10	0.96
7	Voluntary	0.04	—	0.16	1.58	0.76	1.14
8	Total	0.57	3.22	2.96	3.83	6.97	3.66

TABLEAU 27. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada	No	
..	..	74	Compte-chèques (mandats négociables)	1
..	..	45	Coffrets de sûreté	2
..	..	44	Chambre forte	3
..	..	64	Mandats	4
..	..	61	Chèques de voyage	5
..	..	73	Agent à commission	6
..	..	39	Autres	7

TABLEAU 28. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada	No	
per cent - pourcentage							
..	2.0- 6.0	2.0- 4.0	7.5	Taux d'intérêt versé sur dépôts:	
..	6.0- 9.5	5.0- 8.5	6.75	Ordinaires, à vue ou dépôts d'épargne:	
..	5.0-10.0	7.0-10.5	8.5	10.25-10.75	..	Comptes-chèques	1
..	..	5.0- 8.0	Autres	2
..	Dépôts à terme	3
..	Autres genre de dépôts	4
..	8.0-13.0	8.0-12.0	12.5	Taux d'intérêt demandés sur:	
..	..	7.0-12.0	12.5	Prêts en première hypothèque	5
..	..	8.0-15.0	13.5	12.0 -14.0	..	Autres prêts sur nantissement	6
..	..	9.0-15.0	16.0	Prêts non garantis ou personnels	7
..	3.0- 8.0	2.0- 8.0	5.5	Autres prêts, y compris les prêts en deuxième hypothèque ..	8
..	8.0-25.0	5.0-25.0	Taux des dividendes d'actions	9
..	..	-	Taux des ristournes sur prêts	10
..	Intérêt additionnel versé sur les dépôts d'épargne	11

TABLEAU 29. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1974

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada	No	
number - nombre							
..	..	723	1,439	5	..	Plein temps (appointé)	1
..	..	233	242	1	..	Temps partiel (appointé)	2
..	..	-	170	-	..	Bénévole	3
..	..	956	1,851	6	..	Total	4
Moyenne des employés par caisse d'épargne et de crédit:							
..	..	3.26	7.20	1.67	..	Plein temps (appointé)	5
..	..	1.05	1.21	0.33	..	Temps partiel (appointé)	6
..	..	-	0.85	-	..	Bénévole	7
..	..	4.31	9.26	2.00	..	Total	8

TABLE 30. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1972-1974

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1972	1973	1974	1972	1973	1974	1972	1973	1974
		dollars								
1	Newfoundland	443	487	520	73	107	236	40	27	22
2	Prince Edward Island	244	284	309	154	236	278	21	20	6
3	Nova Scotia	376	406	415	179	257	293	44	49	47
4	New Brunswick	387	427	464	85	136	199	40	44	41
5	Quebec	96	118	129	894	1,005	1,099	46	46	47
6	Ontario	577	595	589	473	571	683	48	41	35
7	Manitoba	5	5	5	1,227	1,461	1,612	58	29	28
8	Saskatchewan	699	780	752	891	1,256	1,609	86	56	65
9	Alberta	455	435	411	621	791	1,013	64	71	72
10	British Columbia	447	354	351	1,048	1,253	1,624	83	72	68
11	Northwest Territories	73	1,048	8
12	Canada	373	389	396	702	933	1,099	52	48	47

TABLE 31. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1972-1974

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1972	1973	1974	1972	1973	1974	1972	1973	1974
		per cent - pourcentage								
1	Newfoundland	28.4	9.9	6.8	32.7	46.6	120.6	- 11.1	- 32.5	- 18.5
2	Prince Edward Island	- 3.2	16.4	8.8	49.5	53.2	17.8	- 4.5	- 4.8	- 70.0
3	Nova Scotia	6.2	8.0	2.2	61.3	43.6	16.0	- 6.4	11.4	- 4.1
4	New Brunswick	6.9	10.3	8.7	54.5	60.0	46.3	- 2.4	10.0	- 6.8
5	Quebec	- 5.0	22.9	9.3	8.0	12.4	9.4	- 16.4	-	2.2
6	Ontario	7.2	3.1	- 1.0	27.8	20.7	19.6	- 9.2	- 14.6	- 14.6
7	Manitoba	-	-	-	20.2	19.1	10.3	34.9	- 50.0	- 3.4
8	Saskatchewan	12.4	11.6	- 3.6	29.1	41.0	28.1	10.3	- 34.9	16.1
9	Alberta	2.9	- 4.4	- 5.5	31.0	27.4	28.1	-	10.9	1.4
10	British Columbia	4.2	- 20.8	- 0.8	44.4	19.6	29.6	13.7	- 13.3	- 5.6
11	Northwest Territories
12	Canada	5.4	5.9	17.3	15.5	17.8	14.6	- 7.1	- 7.7	- 2.1

TABLEAU 10. Actif et dépôts moyens des caisses locales, par sociétaire, par province, 1972-1974

Total equity and deposits Total, l'avoir et des dépôts			Total assets Total, actif			N°
1972	1973	1974	1972	1973	1974	
dollars						
557	621	778	576	722	821	1 Terre-Neuve
419	540	593	628	773	822	2 Île-du-Prince-Édouard
599	712	754	633	748	799	3 Nouvelle-Écosse
512	607	704	541	642	737	4 Nouveau-Brunswick
1,036	1,169	1,274	1,058	1,196	1,307	5 Québec
1,098	1,207	1,306	1,156	1,294	1,354	6 Ontario
1,290	1,495	1,645	1,337	1,599	1,806	7 Manitoba
1,676	2,092	2,427	1,713	2,184	2,609	8 Saskatchewan
1,140	1,297	1,497	1,207	1,385	1,598	9 Alberta
1,577	1,679	2,043	1,687	1,793	2,233	10 Colombie-Britannique
..	..	1,129	1,236	11 Territoires du Nord-Ouest
1,117	1,270	1,408	1,157	1,326	1,473	12 Canada

TABLEAU 11. Taux de rendement de l'actif comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1972-1974

Total equity and deposits Total, l'avoir et des dépôts			Total assets Total, actif			N°
1972	1973	1974	1972	1973	1974	
per cent - pourcentage						
25.2	11.5	25.3	24.7	25.3	13.7	1 Terre-Neuve
10.8	28.9	9.8	10.4	23.1	6.3	2 Île-du-Prince-Édouard
17.0	18.9	5.9	17.9	18.2	6.8	3 Nouvelle-Écosse
11.5	18.6	16.0	12.7	18.7	14.8	4 Nouveau-Brunswick
5.4	12.8	9.0	6.4	13.0	9.3	5 Québec
14.4	9.9	8.2	16.9	11.9	4.6	6 Ontario
20.8	15.9	10.0	19.9	19.6	12.9	7 Manitoba
20.6	24.8	16.0	20.3	27.5	19.5	8 Saskatchewan
16.3	13.8	15.4	17.8	14.7	15.4	9 Alberta
20.5	6.5	21.7	31.2	6.3	24.5	10 Colombie-Britannique
..	11 Territoires du Nord-Ouest
11.5	13.7	10.9	13.0	14.6	11.1	12 Canada

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 - Bilingue.

Caisses d'Epargne 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 Caisses Populaires. Manitoba Bureau of Statistics, Winnipeg, Manitoba. Bilingual - Bilingue.

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, Ontario, K1A 0G9. Monthly - Mensuel.

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, Schedule 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, Schedule, 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.

List of Provincial Credit Union Administrators

Liste des administrateurs provinciaux des caisses d'épargne et de crédit

Newfoundland - Terre-Neuve

Mr. W.G. Dawe,
Registrar of Co-operative Societies,
Department of Consumer Affairs and Environment,
Confederation Building, Elizabeth Towers,
100 Elizabeth Avenue,
St. John's, Newfoundland, A1C 5T7.
(709) 737-2582

Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard

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

Nova Scotia - Nouvelle-Écosse

Mr. J.L. Viau,
Registrar of Credit Unions,
Department of Provincial Secretary,
P.O. Box 998,
Halifax, Nova Scotia, B3J 2X3.
(902) 424-4317

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

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

Québec

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

M. A. Lainé
Bureau de la statistique de Québec
Service des Finances
Hotel du Gouvernement
Québec (Québec), G1A 1L7
(418) 643-5020

Ontario

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

Mr. A. Rungi,
Supervisor of Credit Unions,
Ministry of Consumer and Commercial Relations,
10th Floor - 950 Yonge Street,
Toronto, Ontario, M4W 2J4.
(416) 965-2525

Mr. A.W. MacKinnon,
Statistician,
Ontario Statistical Centre,
56 Wellesley Street West,
Toronto, Ontario, M7A 1Y9.
(416) 965-2471

Manitoba

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

Mr. P. Jubinville,
Director, Credit Unions,
Department of Co-operative Development,
Room 800,
491 Portage Avenue,
Winnipeg, Manitoba, R3B 2E7.
(204) 786-8531

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

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

Alberta

Mr. H.M. Eklund,
Director, Credit Union Branch,
Department of Agriculture,
9718-107 Street,
Edmonton, Alberta, T5K 2C8.
(403) 429-5691

British Columbia - Colombie-Britannique

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

Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest

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

PUBLICATIONS DE STATISTIQUE CANADA

Catalogue

61-006 Institutions financières, statistique financière.

Données sur le bilan et l'état des bénéficiaires 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, Bilingue.

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.



1010530625

STATISTICS CANADA PUBLICATIONS

Catalogue

61-006 Financial Institutions. Financial Statistics.

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

13-002 Financial Flow Accounts

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

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.