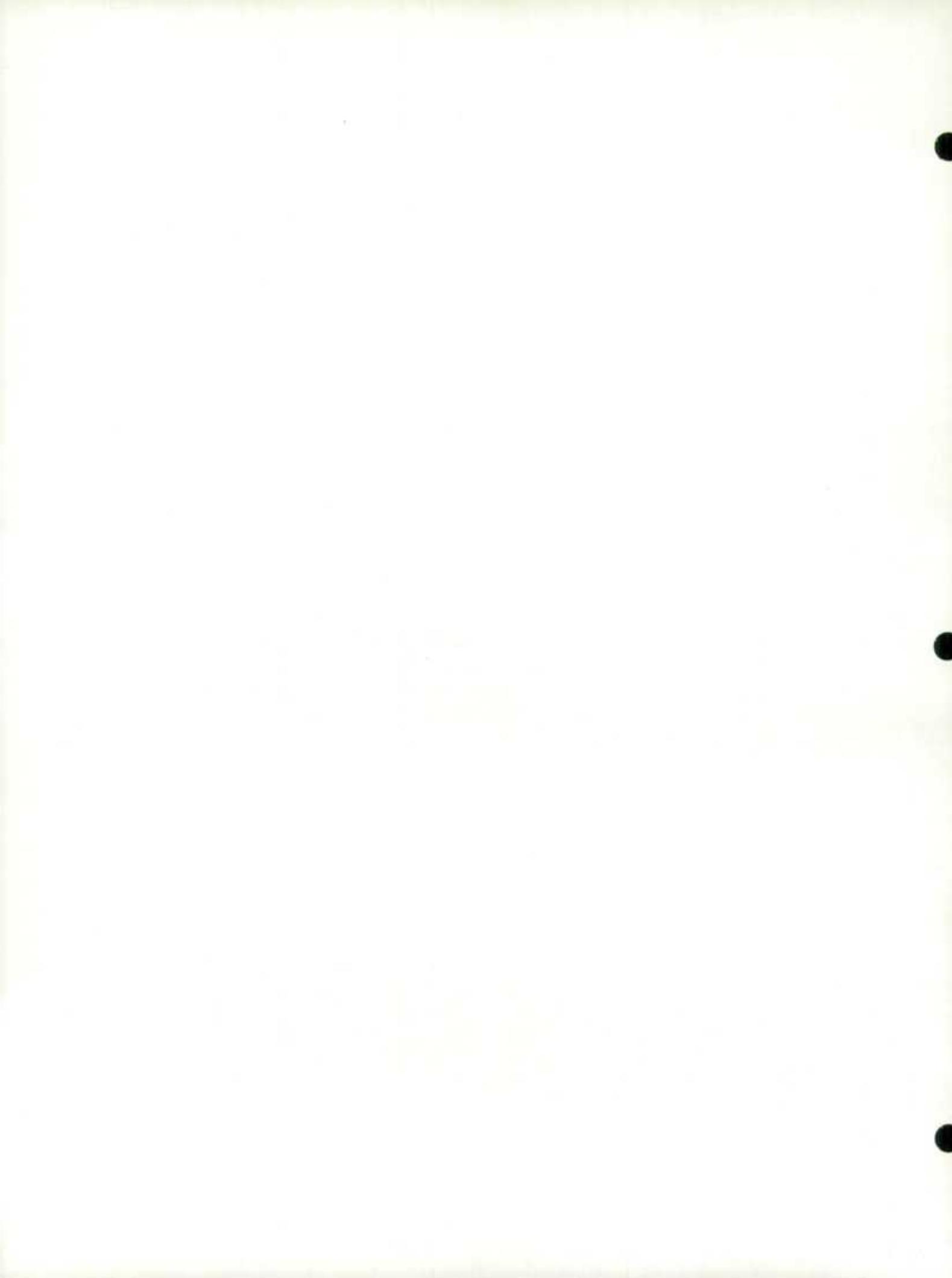


# Credit unions

1975

# Caisse d'épargne et de crédit





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

1975

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

---

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

July - 1977 - Juillet  
6-1404-028

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

This and other government publications may be purchased from local authorized agents and other community bookstores or by mail order.

Mail orders should be sent to Publishing Centre, Supply and Services Canada, Ottawa, K1A 0S9 or, in the case of Statistics Canada Publications only, to Publications Distribution, Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T6.

Inquiries about this publication should be addressed to:

Mr. R.R. Rotor,  
Financial Institutions Sections,  
Business Finance Division,  
Statistics Canada,  
Ottawa, K1A 0T6  
(Telephone: 996-6631) or to a local office  
of the bureau's User Advisory Services  
Division:

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

## NOTA

On peut se procurer cette publication, ainsi que toutes les publications du gouvernement du Canada, auprès des agents autorisés locaux, dans les librairies ordinaires ou par la poste.

Les commandes par la poste devront parvenir à Imprimerie et Édition, Approvisionnements et services Canada, Ottawa, K1A 0S9 ou, lorsqu'il s'agit uniquement de publications de Statistique Canada, à Distribution des publications, Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T6.

Toutes demandes de renseignements sur la présente publication doivent être adressées à:

M. R.R. Rotor,  
la Section des institutions financières,  
la Division des finances des entreprises,  
Statistique Canada,  
Ottawa, 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)
Regina	(569-5403)
Edmonton	(425-5052)
Vancouver	(666-3594)

TABLE OF CONTENTS

	Page
Introduction .....	7
National Trends .....	9
Provincial Trends .....	10
Standardization of Statistics .....	11
Methodology .....	12
Common-size Statistics .....	13

## Chart

1. Total Assets of Selected Financial Institutions, 1975 .....	15
2. Personal Savings in Selected Institutions, 1975 .....	15
3. Personal Loans Outstanding by Selected Institutions, 1975 .....	16
4. Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1975 ....	16
5. Growth of Membership in Local Credit Unions, 1950-1975 .....	17
6. Total Assets of Local Credit Unions, by Province, 1950-1975 .....	18
7. Selected Financial Institutions – Growth Trend of Total Assets, 1950-1975 .....	19
8. Composition of Assets, by Province, 1975 .....	20
9. Composition of Liabilities and Equity, by Province, 1975 .....	21
10. Composition of Revenue, by Province, 1975 .....	22
11. Composition of Expenditures, by Province, 1975 .....	23

## Table

1. Statistical Summary, 1975 .....	24
2. Growth Record of Local Credit Unions, 1900-1975 .....	26

TABLE DES MATIÈRES

	Page
Introduction .....	7
Tendances nationales .....	9
Tendances provinciales .....	10
Uniformisation des statistiques .....	11
Méthode .....	12
Statistiques sous forme de pourcentage ...	13

## Graphique

1. Actif total de certaines institutions financières, 1975 .....	15
2. Épargne personnelle dans certaines institutions, 1975 .....	15
3. Crées personnelles actives dans certaines institutions, 1975 .....	16
4. Hypothèques impayées par certaines institutions financières, 1975 .....	16
5. Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit, 1950-1975 .....	17
6. Actif total de caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1950-1975	18
7. Certaines institutions financières – Le mouvement de croissance d'actif total, 1950-1975 .....	19
8. Composition de l'actif, par province, 1975 .....	20
9. Composition du passif et de l'avoir, par province, 1975 .....	21
10. Composition du revenu, par province, 1975 .....	22
11. Composition des dépenses, par province, 1975 .....	23

## Tableau

1. Résumé statistique, 1975 .....	24
2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit, 1900-1975 .....	26

TABLE OF CONTENTS - Continued

Table	Page
3. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province ..... 26	
4. Membership Compared With Labour Force and Population, 1975 ..... 26	
5. Membership in Local Credit Unions, 1975 ..... 28	
6. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province ..... 28	
7. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1975 ..... 28	
8. Balance Sheets - Locals, 1975 ..... 30	
9. Common-size Balance Sheets - Lo- cals, 1975 ..... 34	
10. Revenue and Expense Statement - Locals, 1975 ..... 38	
11. Common-size Revenue and Expense Statement - Locals, 1975 ..... 40	
12. Undivided Surplus Statement - Locals, 1975 ..... 42	
13. Allowance (Reserves) for Doubtful Non-mortgage Loans Statement - Locals, 1975 ..... 42	
14. Allowance (Reserves) for Doubtful Mortgage Loans Statement - Lo- cals, 1975 ..... 42	
15. Balance Sheets - Centrals, 1975 ... 44	
16. Common-size Balance Sheets - Cen- trals, 1975 ..... 48	
17. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1975 ..... 52	
18. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1975 ..... 54	
19. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1975 ..... 56	
20. Estimated Statements of Reserve Accounts - Centrals, 1975 ..... 56	

TABLE DES MATIÈRES - suite

Tableau	Page
3. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par pro- vince, 1975 ..... 26	
4. Nombre de sociétaires comparé à la popu- lation active et la population, 1975 ..... 26	
5. Nombre de sociétaires des caisses loca- les d'épargne et de crédit, 1975 ..... 28	
6. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit, à charte, par province, 1975 ..... 28	
7. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1975 ... 28	
8. Bilans - Locales, 1975 ..... 30	
9. Bilan sous forme de pourcentage - Lo- cales, 1975 ..... 34	
10. États des revenus et dépenses - Locales, 1975 ..... 38	
11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Locales, 1975 ..... 40	
12. États estimatifs des bénéfices non ré- partis - Locales, 1975 ..... 42	
13. États des provisions (réserves) pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1975 ..... 42	
14. États des provisions, réserves pour prêts hypothécaires douteux - Lo- cales, 1975 ..... 42	
15. Bilans - Centrales, 1975 ..... 44	
16. Bilans sous forme de pourcentages - Cen- trales, 1975 ..... 48	
17. États des revenus et des dépenses - Cen- trales, 1975 ..... 52	
18. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1975 .... 54	
19. États estimatifs des bénéfices non ré- partis - Centrales, 1975 ..... 56	
20. États estimatifs des comptes de réser- ve - Centrales, 1975 ..... 56	

TABLE OF CONTENTS - Concluded

	Page
Table	
21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1975:	
Under \$100,000 .....	58
\$ 100,000-\$ 249,999 .....	58
250,000- 499,999 .....	60
500,000- 999,999 .....	60
1,000,000- 2,499,999 .....	62
2,500,000- 4,999,999 .....	62
5,000,000- 9,999,999 .....	64
10,000,000- 24,999,999 .....	64
25,000,000 and over .....	66
22. Local Credit Unions, by Type of Association, 1975 .....	66
23. Loans Made - Locals, 1956-1975 ....	68
24. Loan Accounts - Locals, 1975 .....	70
25. Purpose of Loans, 1975 .....	72
26. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1975 .....	74
27. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1975 .....	76
28. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1975 .....	76
29. Number of Employees of Local Credit Unions, by Province, 1975 .....	76
30. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1973-1975 .....	78
31. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1973-1975 .....	78
Selected List of Publications Relating to Credit Unions .....	80
Provincial Credit Union Acts .....	81
List of Provincial Government Officials of Credit Unions .....	82
List of Officials of Central Credit Unions .....	84

TABLE DES MATIÈRES - Fin

	Page
Tableau	
21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1975:	
Moins de \$100,000 .....	58
\$ 100,000-\$ 249,999 .....	58
250,000- 499,999 .....	60
500,000- 999,999 .....	60
1,000,000- 2,499,999 .....	62
2,500,000- 4,999,999 .....	62
5,000,000- 9,999,999 .....	64
10,000,000- 24,999,999 .....	64
25,000,000 et plus .....	66
22. Caisse locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1975 .....	66
23. Prêts consentis - Locales, 1956-1975 ...	68
24. Comptes de prêts - Locales, 1975 .....	70
25. But des prêts consentis, 1975 .....	72
26. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1975 .....	74
27. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1975 .....	76
28. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1975 .....	76
29. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1975 .....	76
30. Avoir en dépôts moyen des caisses locales, par sociétaire, par province, 1973-1975 .....	78
31. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1973-1975 .....	78
Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit .....	80
Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit .....	81
Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit .....	82
Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit .....	84

## **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.
- \* 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.
- \* 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 Québec. 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 \$18 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 linked to the World Council of Credit Unions now have a membership of approximately 60 million people in 70 countries. The largest membership is in the U.S.A. with over 22 million, Canada has over 7 million and West Germany about 3 million.

Credit unions and Caisse Populaires, referred to as cooperative financial institutions, 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,

Les caisses d'épargne et de crédit du Canada ont célébré en 1975 leur 75e 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<sup>er</sup> décembre 1900, 80 personnes en devenaient membres et y déposaient \$26.40. L'année suivante, Alphonse Desjardins fondait une autre caisse qu'il fit suivre d'une troisième en 1905. En 1907, il participait à l'établissement de la première caisse d'épargne et de crédit, à Manchester (New Hampshire).

De ces modestes débuts, les caisses d'épargne et de crédit ont pris un essor remarquable en Amérique du Nord. Aujourd'hui, leur actif total atteint presque \$18 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 affiliées au Conseil Mondial des caisses d'épargne et de crédit comptent approximativement 60 millions de membres dans 70 pays. Les É.-U. détiennent le nombre le plus élevé de sociétaires, soit 22 millions de membres, le Canada 7 millions de membres et l'Allemagne de l'Ouest, 3 millions de membres.

Les caisses d'épargne et de crédit et les Caisse Populaires, désignées sous le nom institutions financières coopératives, 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

with the result that the number of charters decreased to 4,117 by the end of 1975. On the other hand, the number of those with total assets over \$5 million has increased to 648 from less than 100 in 1965. In other words, there is one credit union with total assets over \$5 million for nearly every six 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 Québec, 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 Montréal.

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

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

exercer leur activité par le truchement de succursales, ce qui a fait diminuer le nombre de chartes à 4,117 à la fin de 1975. D'autre part, les caisses dont l'actif total dépasse \$5 millions, se sont multipliées de sorte que l'on en compte maintenant 648; leur nombre n'atteignait pas 100 en 1965. En d'autres termes, parmi six 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 champs 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 les demandes de passeports.

Les caisses d'épargne et de crédit innovent en plusieurs domaines partout au Canada. Dans les provinces de l'Ouest, les centrales 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<sup>er</sup> janvier 1972, les caisses d'épargne et de crédit sont devenues imposables au même titre que les autres institutions financières.

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

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 1975 found itself with 77 fewer credit unions than in the previous year and with 12 more inactive credit unions. On the other hand, credit unions are fast becoming larger with 648 now over \$5 million in total assets which is 136 more than in the previous year, an increase of 26% for this ~~highest size category~~.

Membership in credit unions increased by 6.8% to 7,268,552 members while total assets rose for the third consecutive year (by 23.0%) to over \$12.3 billion. The average number of members increased by 8.7% to 1,765 per credit union and on average each member had equity and deposits amounting to \$1,738 for an increase of 23.4% over the previous year.

Rate of return to members remained at 5.5% as in the previous year.

Mortgage loans increased to 39.3% of total assets from nearly 39% in the previous year; cash loans decreased to 28.8% of total assets from 30.2%. Investments increased from 14.7% to 17.3% of total assets. Deposits by members increased to 74.5% of total assets from 72.5% in the previous year.

There are about two credit unions for every three branches of chartered banks and about 5.7 credit unions for every branch of trust companies. In Quebec, there are more credit unions than branches of chartered banks and trust companies combined.

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, etc.

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 1975, en effet, le nombre de caisses a diminué de 77 et celui de caisses inactives a augmenté de 12. Par contre, les caisses d'épargne et de crédit grossissent rapidement car 648 d'entre elles, soit 136 de plus que l'année précédente, ont maintenant un actif global supérieur à \$5 millions. C'est une augmentation de 26% de cette catégorie des caisses les plus considérables.

Le nombre de membres des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de 6.8% pour atteindre 7,268,552 membres, tandis que l'actif global montait pour la troisième année de suite (de 23.0%) pour s'établir à \$12.3 milliards. Le nombre moyen de membres s'est accru de 8.7% jusqu'à 1,765 et en moyenne, chaque membre possédait des parts sociales et des économies totalisant \$1,738 soit 23.4% de plus que l'année précédente.

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

La proportion de l'actif global constituée de prêts hypothécaires représente près de 39.3% comparativement à près de 39% l'année précédente; les prêts en espèces ont baissé de 30.2% de l'actif global à 28.8%. Les placements ont augmenté de 14.7% à 17.3% de l'actif global. Les dépôts des membres ont atteint 74.5% de l'actif global à partir de 72.5% un an plus tôt.

On compte environ deux caisses d'épargne et de crédit pour trois succursales bancaires et 5.7 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.

Provincial Trends

British Columbia

Membership in credit unions increased by 9.8% to 595,644 members or to almost 54% of the labour force at the end of 1975. Total assets increased significantly to \$1,554,269,000 or by almost 28%. A large portion of this increase was invested in mortgages which now accounts for 67.5% of total assets as against 67.3% in 1974.

Alberta

Membership rose by over 15.5% to 284,279 members or to almost 37% of the labour force. Total assets rose by 38.3% to \$543,442,000. Loans have increased by \$122,146,000 or 39.7% to a total of \$430,111,000; residential mortgages represent 35.1% of the total outstanding loans.

Saskatchewan

Membership continued to increase in 1975, reaching 426,279 members at the end of December 1975, representing over 46.4% of the total population of the province. Assets rose substantially, up 29.7% to over \$1,341.7 million, with investments showing a 29.4% increase and mortgage loans a 29.7% increase. On the liability side, the largest increase came in demand deposits which rose 46.0%.

Manitoba

Membership in credit unions rose by almost 8.4% to 295,534 members or to over 71% of the labour force. Total assets increased by nearly 29.8% to almost \$638.3 million. Most asset items increased with residential mortgages showing the highest dollar amount and percentage rise (nearly 32%). Deposits rose by over 37% which provided the majority of the funds used in creating additional assets.

Ontario

The number of active credit unions and Caisse Populaires in Ontario continued its downward trend to reach 1,251 as at December 31, 1975. Membership rose during 1975 over the previous year by 6.0% to 1,421,847 members, or close to 37.4% of the labour force and slightly over 17.3% of the total estimated population of Ontario. The total value of credit union assets reached \$2,220,964,000 (an increase of 22.3% over 1974) accounting

Tendances provinciales

Colombie-Britannique

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de plus de 9.8 % pour s'établir à 595,644 membres, soit presque 54 % de la population active, à la fin de 1975. L'actif global a augmenté d'environ 28 % pour atteindre \$1,554,269,000. Une grande partie de cette augmentation était imputable aux hypothèques au titre de l'habitation, qui représentaient 67.5 % de l'actif global comparativement à 67.3 % en 1974.

Alberta

Le nombre de sociétaires a progressé de plus de 15.5 % pour s'établir à 284,279 membres, soit presque 37 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 38.3 % pour s'établir à \$543,442,000. Les prêts ont enregistré une augmentation de \$122,146,000 ou 39.7 % pour atteindre \$430,111,000. Les hypothèques au titre de l'habitation représentent 35.1 % du portefeuille des prêts.

Saskatchewan

Le nombre de sociétaires a continué son accroissement pour s'établir à 426,279 membres à la fin de 1975, soit 46.4 % de la population de la province. Les actifs ont progressé d'environ 29.7 % pour atteindre presque \$1,341.7 millions. Les placements ont augmenté de 29.4 % et les prêts hypothécaires de 29.7 %. Du côté du passif ce sont les dépôts à vue qui ont le plus augmenté, 46.0 %.

Manitoba

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a augmenté d'environ 8.4 % pour s'établir à 295,534 membres, soit plus de 71 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 29.8 % pour atteindre presque \$638.3 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 32 %). Les dépôts se sont accrus de plus de 37 %; cet accroissement était surtout imputable à des capitaux destinés à la création de nouveaux actifs.

Ontario

Le nombre de caisses d'épargne et de crédit actives en Ontario a continué sa baisse en 1975, diminuant jusqu'à 1,251. Le nombre de sociétaires a augmenté de 6.0 % pour s'établir à 1,421,847 membres, soit près de 37.4 % de la population active et environ 17.3 % de la population de la province. L'actif global a progressé d'environ 22.3 % pour atteindre \$2,220,964,000, soit 18.0 % du total national. Bien que tous les postes de l'actif aient enregistré une augmentation, ce sont les

for 18.0% 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 \$153,425,000.

#### Quebec

Membership rose by 5.7% to 3,921,406 members or to 146.4% of the labour force in the province. Total assets rose 18.4% to almost \$5.7 billion. Most major assets increased with residential mortgage loans rising by 11% and personal cash loans by almost 15%. Most of these increases in assets were financed by deposits which rose by almost \$784 million or by 19% and share capital which rose by almost \$87 million or 18%.

#### New Brunswick

Membership rose 14.9% to 164,005 members or close to 64.5% of the labour force. Total assets increased by nearly 29.8% to \$136 million. Most of the funds went into loans, with \$15.4 million going to personal loans and \$5.6 million going to mortgage loans. Total loans amounted to 79% of total assets.

#### Nova Scotia

Membership rose by 3.2% to almost 132,595 members or to nearly 44% of the labour force. Total assets increased by nearly 21% to almost \$124 million with most of the funds going into personal loans.

#### Prince Edward Island

The number of members increased by 5.8% to 18,095 representing 40.2% of the labour force. Assets increased by 15.2% to \$16.2 million, almost all of which represents loans to individual members.

#### Newfoundland

The number of members increased by 15.3% to 7,601 or about 4.0% of the labour force. Total assets increased by almost 42.8% to close to \$7.9 million, of which 83% represents personal loans. The growth in assets was financed by share capital which increased 23.1% and deposits which increased 55.9% (mainly term).

#### Standardization of Statistics

After extensive research by a national committee under the chairmanship of Mr. A. A.

prêts personnels sur reconnaissance de dette qui ont le plus augmenté en valeur absolue, soit une augmentation de \$153,425,000.

#### Québec

Le nombre de sociétaires a augmenté de 5.7 % pour s'établir à 3,921,406 membres, soit environ 146.4 % de la population active de la province. L'actif global a progressé de 18.4 % pour s'élever à \$5.7 milliards. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation, en particulier les hypothèques au titre de l'habitation (11 %) et les prêts personnels sur reconnaissance de dette (15 %). La plupart des augmentations des postes de l'actif ont été financés par les dépôts qui ont augmenté de presque 784 millions de dollars, soit 19 % et le capital social qui a augmenté de presque \$87 millions, soit 18 %.

#### Nouveau-Brunswick

Le nombre de sociétaires a augmenté de 14.9 % pour atteindre presque 164,005 membres, soit environ 64.5 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 29.8 % pour s'établir à \$136 millions. La plupart des fonds ont été placés dans les prêts, dont \$15.4 millions dans les prêts personnels et \$5.6 millions dans les hypothèques. Le total des prêts représente 79 % de l'actif global.

#### Nouvelle-Écosse

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 3.2 % pour atteindre presque 132,595 membres, soit environ 44 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 21 % pour s'établir à \$124 millions. La plupart des capitaux ont été placés dans les prêts personnels.

#### Île-du-Prince-Édouard

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 5.8 % pour s'établir à 18,095 membres, soit 40.2 % de la population active. L'actif global a progressé d'environ 15.2 % pour s'établir à \$16.2 millions. Presque toute cette augmentation était constituée par des prêts aux membres.

#### Terre-Neuve

Le nombre de membres a augmenté de 15.3 % pour s'établir à 7,601 membres, soit environ 4.0 % de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 42.8 % pour atteindre \$7.9 millions, dont 83 % sous forme de prêts personnels. L'accroissement des actifs a été financé par l'augmentation du capital social (23.1 %) et des dépôts (55.9 %).

#### Uniformisation des statistiques

À la suite de recherches intensives menées par un comité national, sous la présidence de

(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 Québec 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 totals. The quarterly series are compiled and published in the Financial Institutions, Financial Statistics, Statistics Canada (Catalogue 61-006).

M. A. A. (Tony) Heidt, au cours de plusieurs réunions nationales et régionales, on a officiellement accepté et approuvé en juin 1967, à la 14<sup>e</sup> conférence interprovinciale de la National Association of Administrators of Co-operative Legislation, un questionnaire uniforme à l'usage de toutes les provinces. La plupart des provinces recueillent maintenant des données auprès des caisses locales d'épargne et de crédit, basées sur ce système uniforme des comptes, modifiées selon les procédures provinciales. En conséquence, les caisses d'épargne et de crédit ont construit une solide infrastructure de données statistiques qui permet une comparaison avec les autres organismes financiers et avec les autres provinces. Lors de sa 21<sup>e</sup> conférence annuelle nationale qui s'est tenue en mai 1974, l'NAACL a approuvé les modifications proposées au questionnaire pour 1967. Le nouveau questionnaire revisé devrait donc produire, une fois mis en application dans les provinces, des données financières fiables sur les caisses d'épargne et de crédit au Canada.

#### Méthode

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

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

Statistique Canada analyse ensuite les déclarations des provinces et les compare avec les données des autres provinces et avec les statistiques annuelles antérieures. Après analyse des incompatibilités, Statistique Canada entreprend la publication de son bulletin annuel sur les caisses d'épargne et de crédit par province et pour le Canada entier. Les séries trimestrielles sont compilées et apparaissent trimestriellement dans le bulletin intitulé Institutions financières, statistique financière (n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada).

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 (Catalogue 61-006).

Since some provinces employ distribution ratios from the last available annual data to estimate the quarterly breakdown of some category items, subsequent annual figures may differ somewhat on specific items from the quarterly figures but the subgroup totals for each category should generally agree.

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.

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.

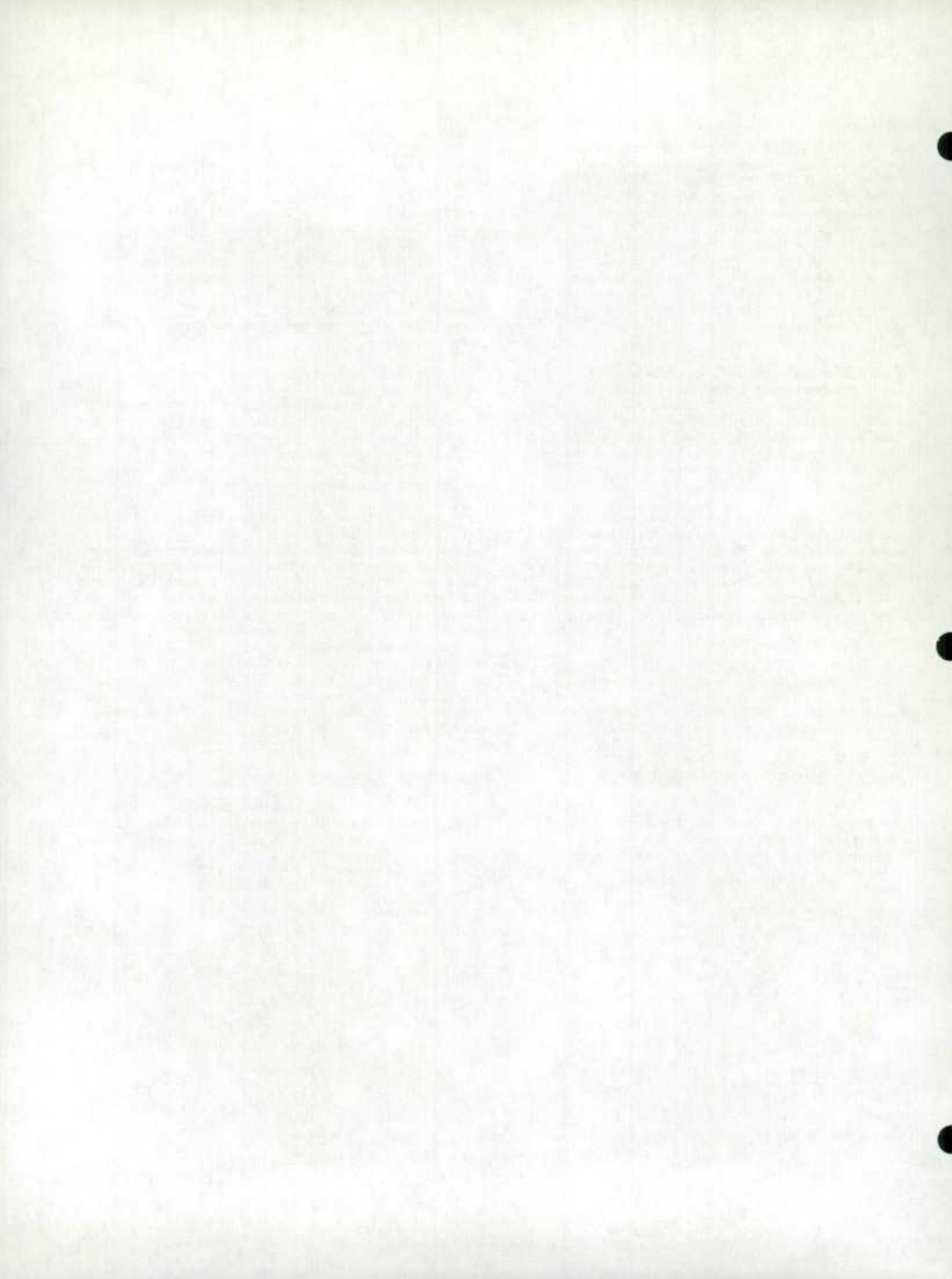


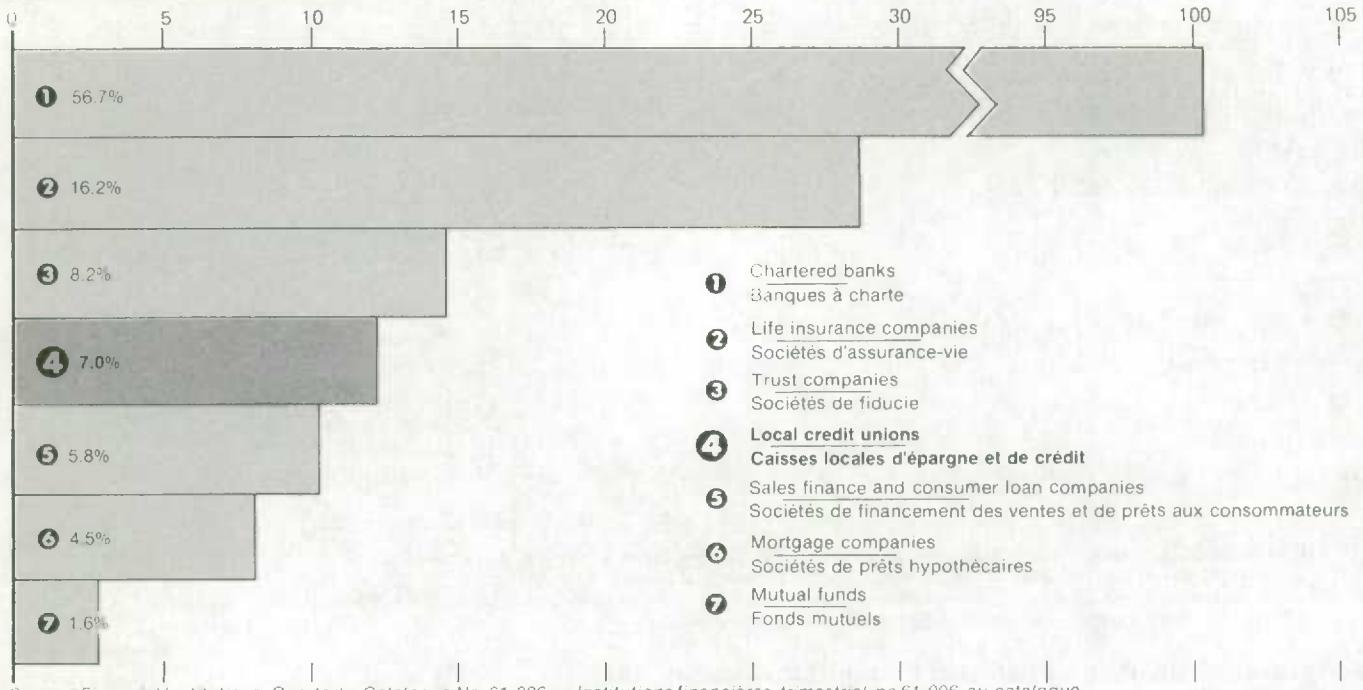
Chart — 1

Graphique — 1

**Total Assets of Selected Financial Institutions, 1975**

**Actif total de certaines institutions financières, 1975**

Billions of dollars — Milliards de dollars



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

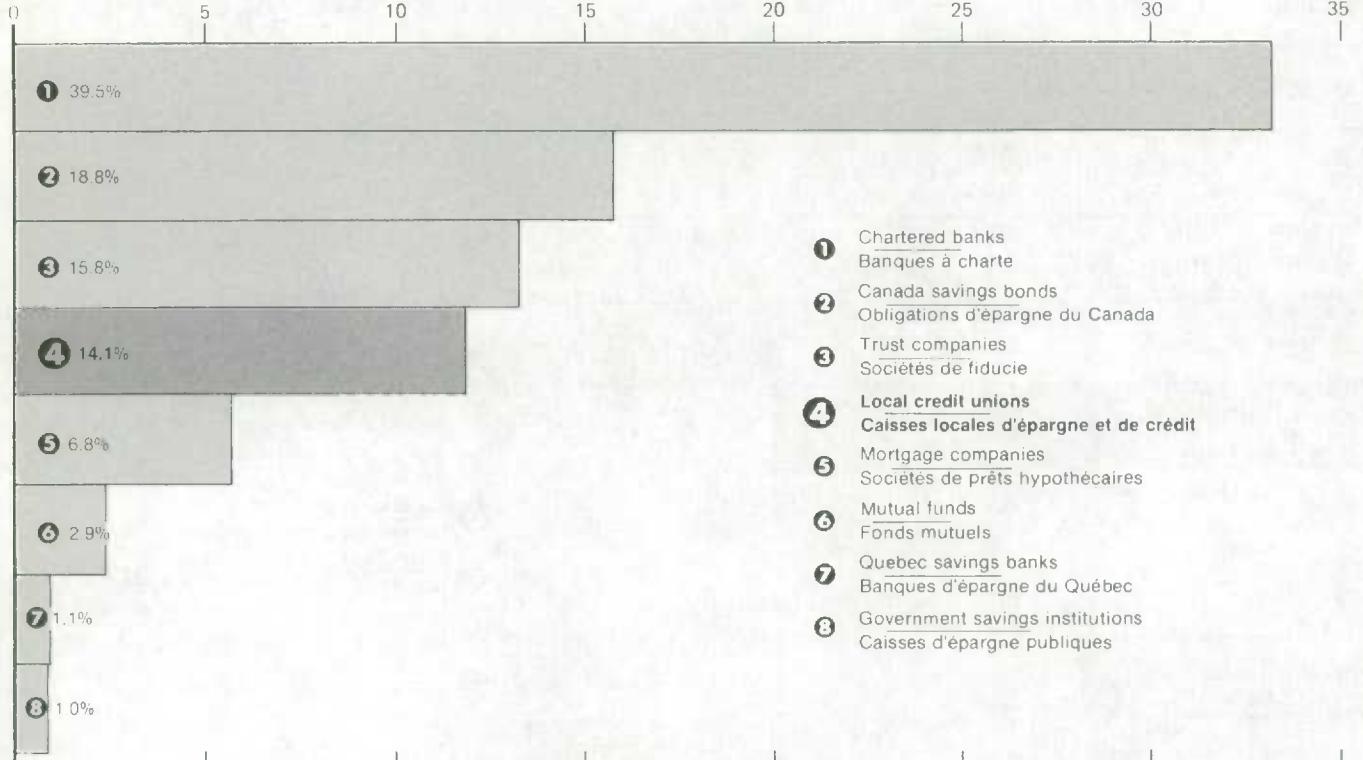
Chart — 2

Graphique — 2

**Personal Savings in Selected Institutions, 1975**

**Épargne personnelle dans certaines institutions, 1975**

Billions of dollars — Milliards de dollars

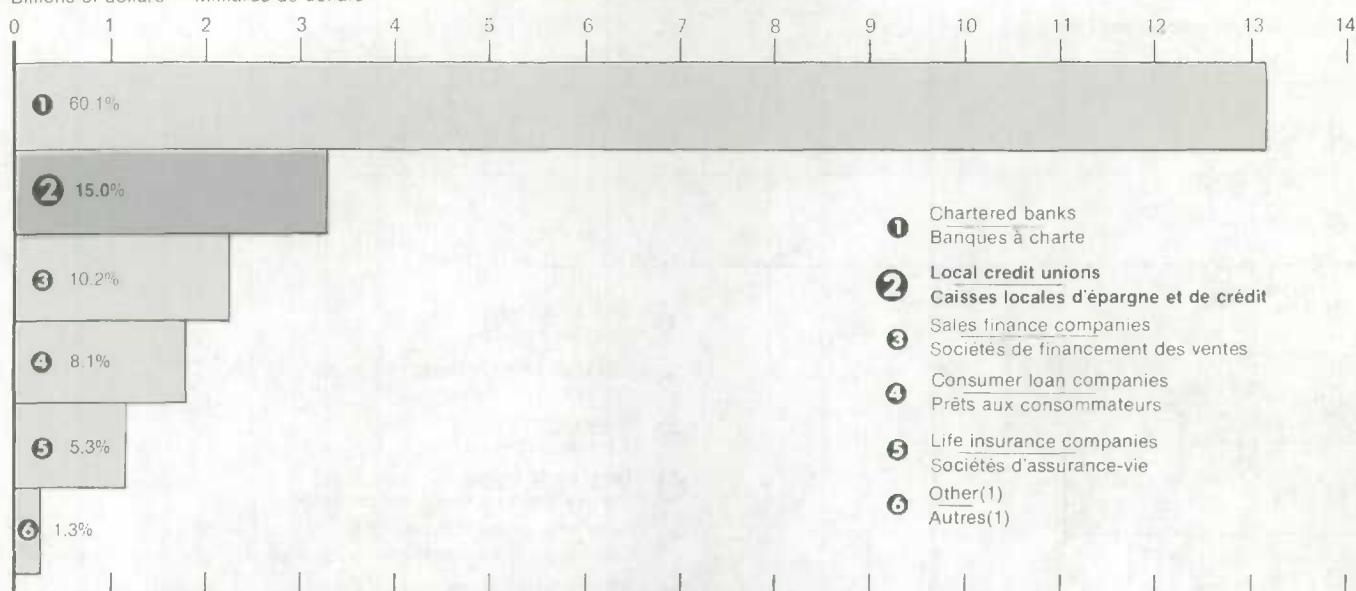


Sources: *Financial Institutions, Quarterly*, Catalogue No. 61-006. — *Institutions financières, trimestriel*, no 61-006 au catalogue.  
Bank of Canada Review. — *Revue de la Banque du Canada*.

Chart — 3  
Personal Loans Outstanding by Selected Institutions, 1975

Créances personnelles actives dans certaines institutions, 1975

Billions of dollars — Milliards de dollars



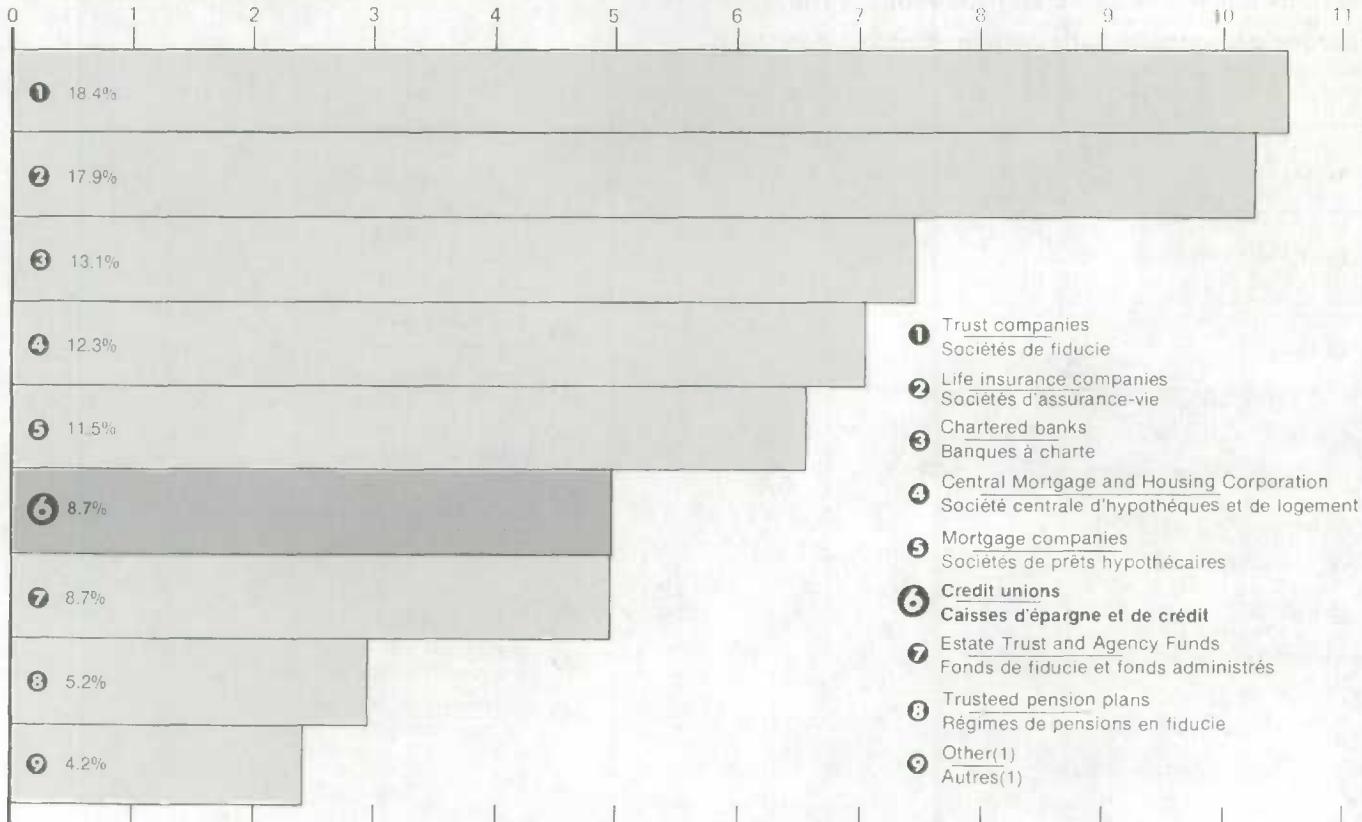
(1) Includes Quebec savings banks, trust companies and mortgage companies. — Comprend les banques d'épargne du Québec, sociétés de fiducie et sociétés de prêts hypothécaires.

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

Chart — 4  
Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1975

Hypothèques impayées dans certaines institutions financières, 1975

Billions of dollars — Milliards de dollars



(1) Includes financial corporations, mortgage investment trust corporations, Quebec savings banks and mutual funds. — Comprend les sociétés financières, les sociétés de fiducie de placements hypothécaires, les banques d'épargne du Québec et les fonds mutuel.

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

Chart — 5

Growth of Membership in Local Credit Unions, 1950-1975

Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit, 1950-1975

Graphique — 5

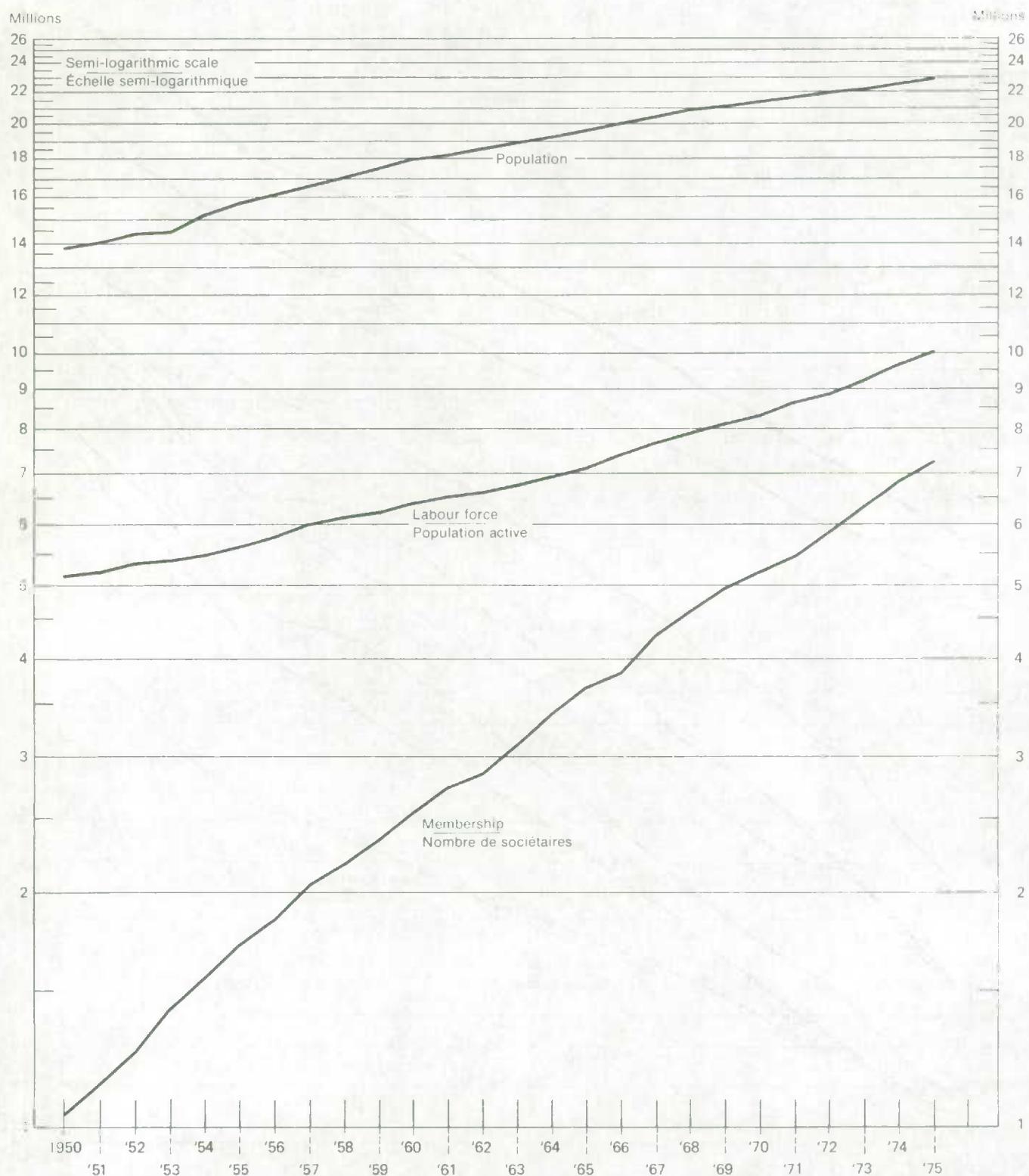


Chart — 6

Total Assets of Local Credit Unions by Province, 1950-1975

Graphique — 6

Actif total de caisses locales d'épargne et de crédit par province, 1950-1975

Millions of dollars

20,000

Semi-logarithmic scale  
Échelle semi-logarithmique

10,000

8,000

6,000

4,000

3,000

2,000

1,000

800

600

400

200

100

80

60

40

30

20

10

8

6

4

3

Millions of dollars

20,000

10,000

8,000

6,000

4,000

3,000

2,000

1,000

800

600

400

300

200

100

80

60

40

30

20

10

8

6

4

3

1950

1955

1960

1965

1970

1975

Canada

Quebec  
Québec

Ontario

British Columbia  
Colombie-Britannique

Saskatchewan

Manitoba

Alberta

New Brunswick  
Nouveau-Brunswick

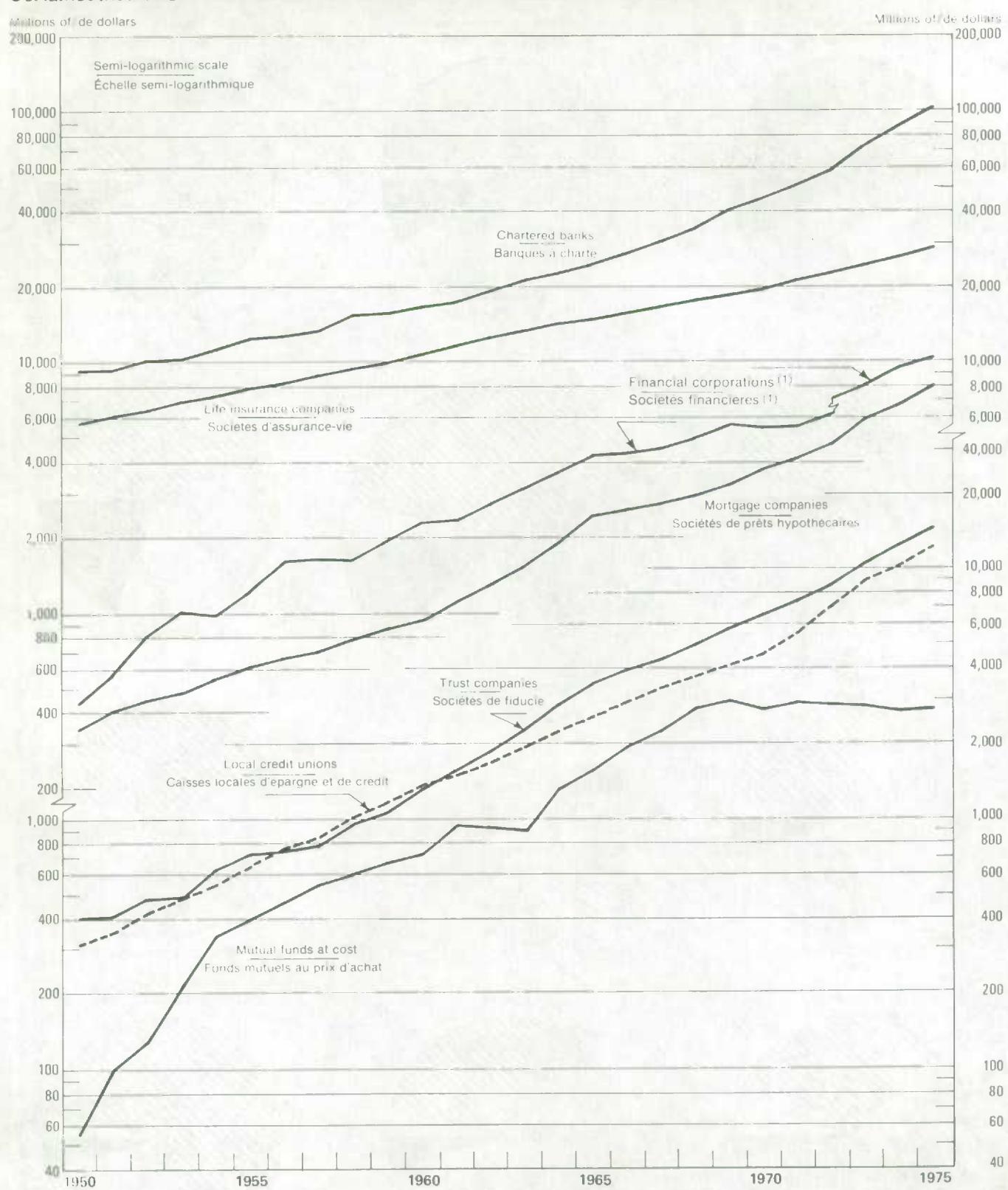
Nova Scotia  
Nouvelle-Écosse

Chart — 7

**Selected Financial Institutions — Growth Trend of Total Assets, 1950-1975**

**Certaines institutions financières — Le mouvement de croissance d'actif total, 1950-1975**

Graphique — 7



(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.

SOURCE: *Financial Institutions, Quarterly, Statistics Canada catalogue no. 61-006. — Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada.*  
Bank of Canada Statistical Summary.

Chart — 8

**Composition of Assets by Province, 1975**

**Composition de l'actif par province, 1975**

Graphique — 8

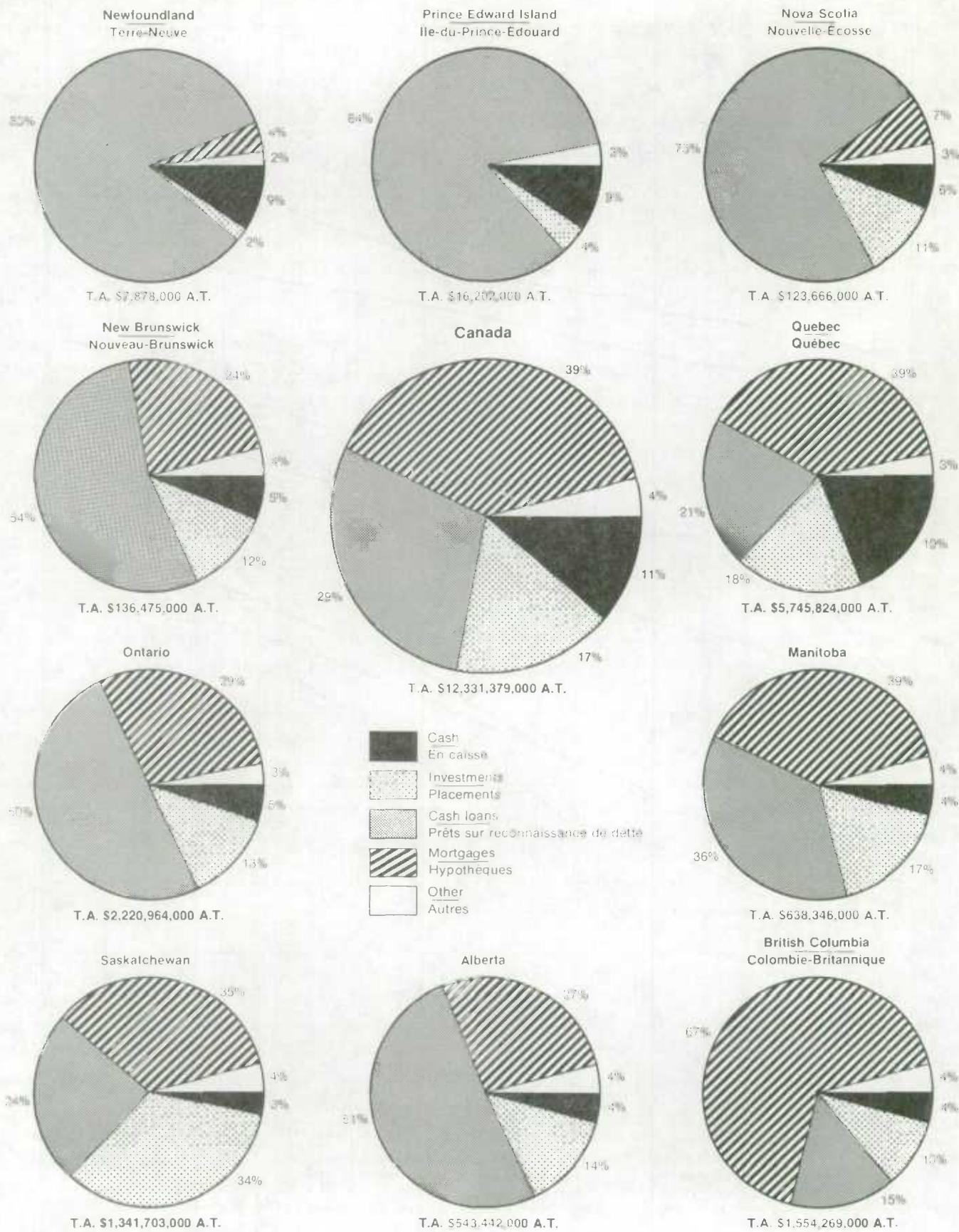


Chart — 9

**Composition of Liabilities and Equity by Province, 1975**

Composition du passif et de l'avoir par province, 1975

Graphique — 9

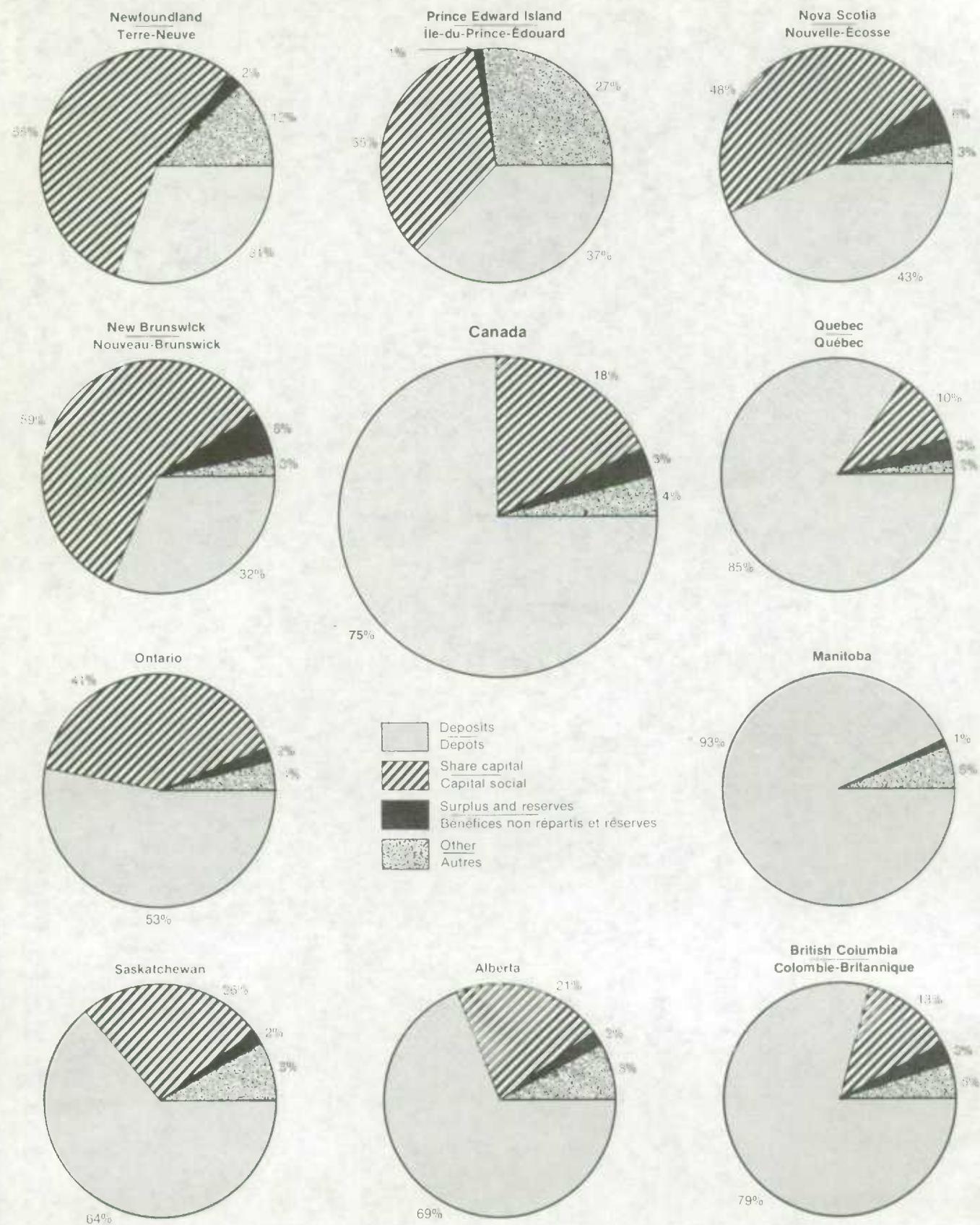


Chart — 10

**Composition of Revenue by Province, 1975**

**Composition du Revenu par province, 1975**

Graphique — 10

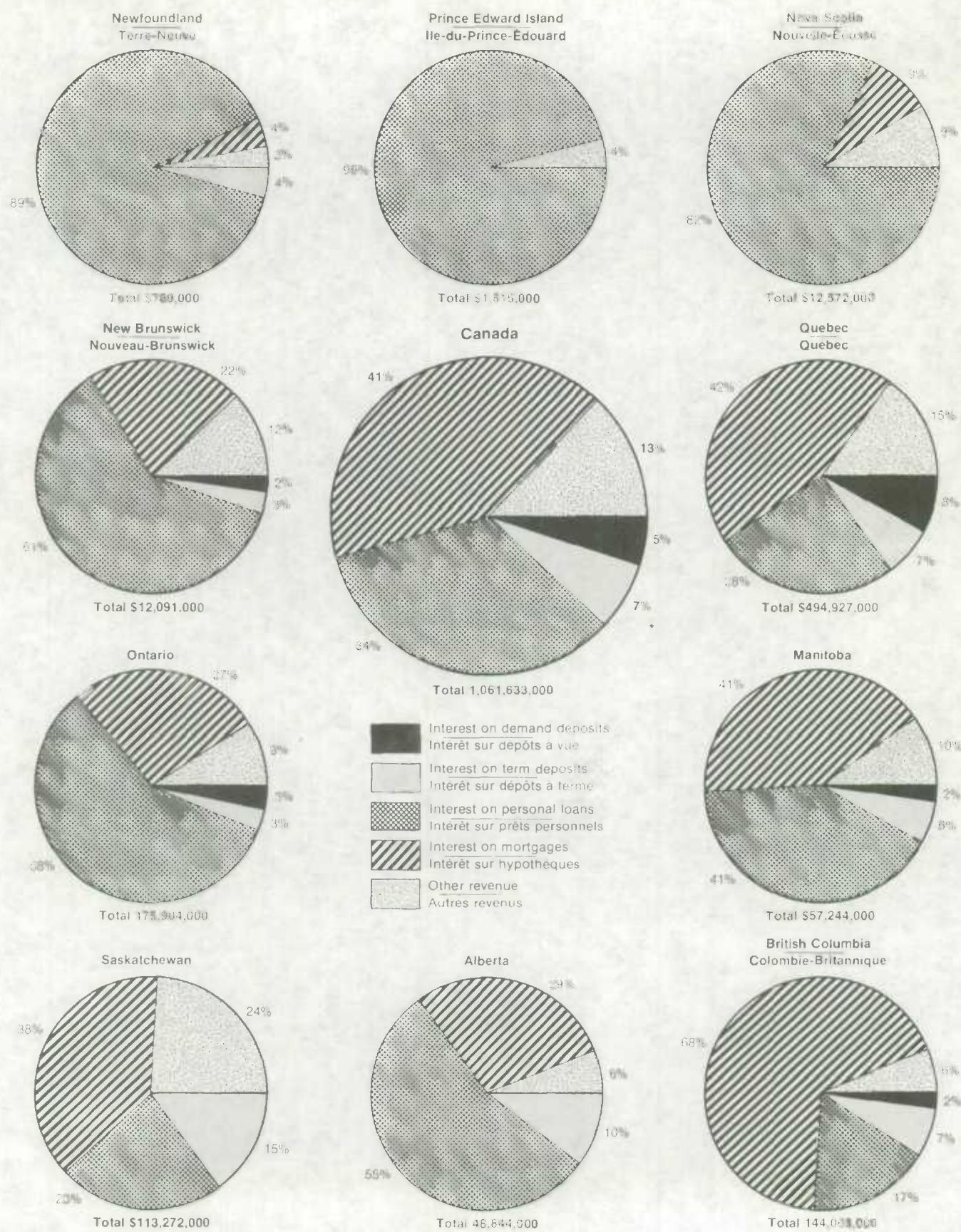


Chart — 11

**Composition of Expenditures by Province, 1975**

**Composition des dépenses par province, 1975**

Graphique — 11

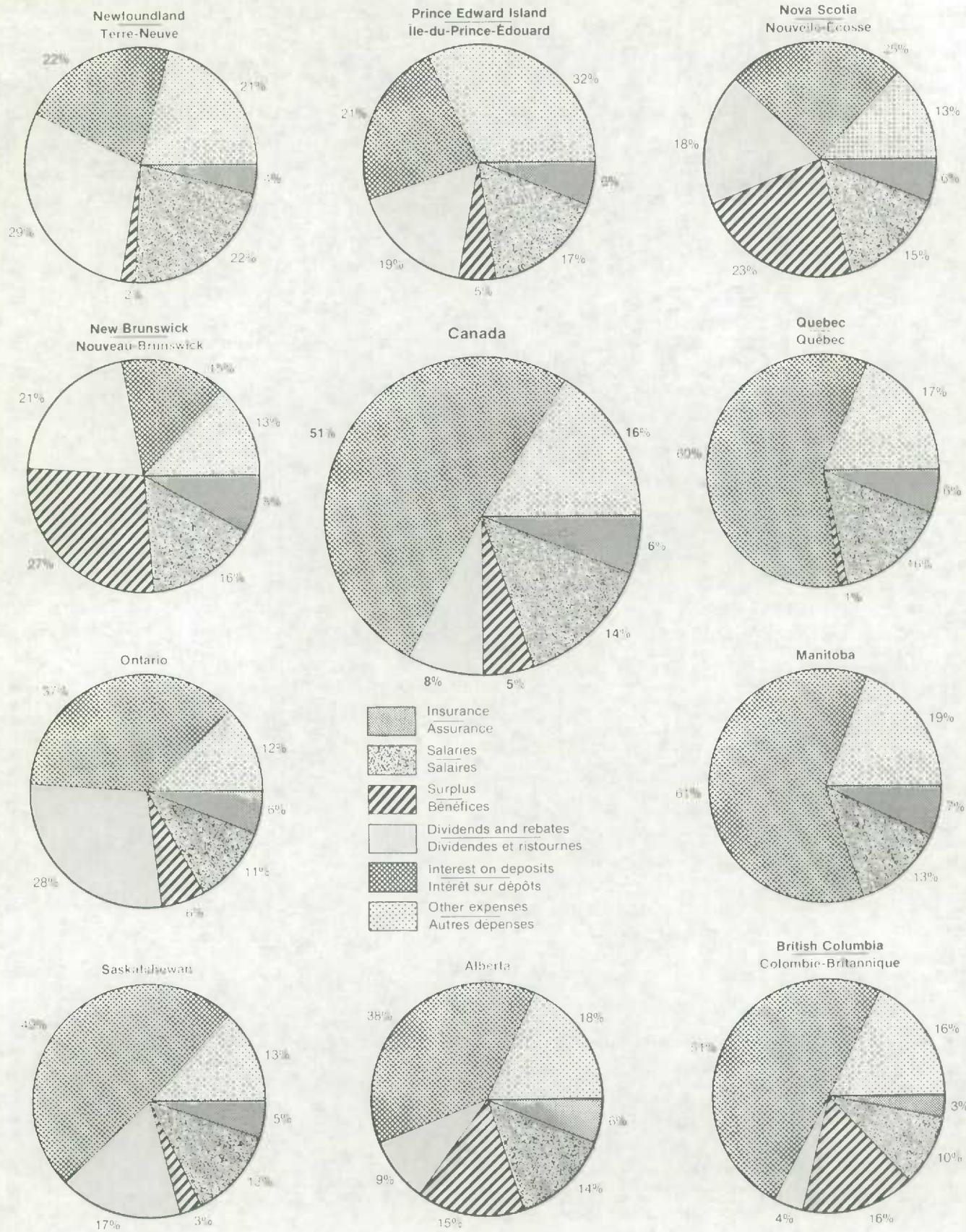


TABLE 1. Statistical Summary, 1975

No.		Newfoundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
1	Number of members .....	7,601	18,095	132,595	164,005	3,921,406	1,421,847
2	Average membership in credit union .....	181	1,392	1,052	1,131	2,434	1,136
3	Percentage change in membership from previous year .....	15.3	5.8	3.2	14.9	5.7	6.0
	Per member:						
4	Equity and deposits .....	910	658	901	807	1,433	1,497
5	Percentage change from previous year .....	17.0	11.0	19.5	14.6	12.5	14.6
6	Total assets .....	1,036	895	933	832	1,465	1,562
7	Percentage change from previous year .....	26.2	8.9	16.8	12.9	12.1	15.4
	As a percentage of total assets:						
12	Cash (and demand deposits) .....	9.5	9.3	5.6	5.4	19.4	4.8
13	Previous year .....	1.0	7.8	5.6	6.2	22.1	5.2
14	Investments .....	2.1	3.3	11.4	12.4	17.6	13.0
15	Previous year .....	7.0	3.8	7.9	11.3	13.8	11.8
16	Total loans .....	86.5	84.3	80.3	79.2	59.7	79.4
17	Previous year .....	91.6	87.9	83.4	80.8	60.8	80.8
18	Cash loans .....	83.0	84.3	73.0	54.8	21.1	50.0
19	Previous year .....	86.5	87.9	72.9	54.5	22.1	52.6
20	Mortgage loans .....	3.5	—	7.3	24.4	38.7	29.4
21	Previous year .....	5.1	—	10.7	26.3	38.7	28.2
22	Deposits .....	31.4	36.9	42.3	31.5	84.6	53.0
23	Previous year .....	28.7	33.9	36.6	27.0	84.0	50.4
24	Members equity .....	56.4	36.6	54.3	65.4	13.2	42.8
25	Previous year .....	66.1	38.2	57.7	68.5	13.4	46.1
26	Total revenue (\$'000) .....	769	1,815	12,572	12,091	494,927	175,904
27	Percentage change from previous year .....	23.4	24.0	18.6	26.8	26.7	16.9
	As a percentage of total revenue:						
28	Interest paid, dividends and interest rebates .....	58.6	58.4	52.8	38.4	58.6	71.6
29	Previous year .....	59.4	37.7	49.9	48.8	57.0	66.8
30	Total operating expense including dividends and interest rebates .....	99.7	93.9	90.9	75.8	96.2	101.3
31	Previous year .....	97.4	99.0	92.3	88.0	96.6	99.4
32	Rate of return on members' equity(1) .....	5.7	6.6	5.8	3.9	5.1	3.2

(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, 1975

Manitoba	Saskat-chewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		
							N°
295,534 1,538	426,279 1,712	284,279 1,341	595,644 3,255	1,444 361	6,805,493 1,765	Nombre de sociétaires ..... Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	1 2
8.4	7.5	15.5	9.8	82.1	6.8	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage.	3
						Par sociétaire:	
2,030 23.4	2,889 19.0	1,770 18.2	2,474 21.1	1,490 79.9	1,738 23.4	Avoir et dépôts ..... Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	4 5
2,159 19.5	3,147 20.6	1,912 19.6	2,609 16.8	1,807 46.2	1,812 23.0	Actif total ..... Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	6 7
638,346 29.8	1,341,703 29.7	543,442 38.3	1,554,269 28.3	2,610 166.3	12,331,379 23.0	Actif total (\$'000) ..... Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	8 9
481,473 24.6	790,725 29.7	430,111 39.7	1,283,110 25.1	2,238 191.4	8,432,483 21.6	Prêts non remboursés (\$'000) ..... Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	10 11
						En pourcentages du total de l'actif:	
4.2	2.7	3.4	4.1	11.6	11.2	Encaisse (et dépôts à vue) ..... Année précédente .....	12 13
5.9	2.6	3.5	3.8	20.9	12.9	Placements ..... Année précédente .....	14 15
16.9	34.4	14.1	9.8	2.4	17.3	Total des prêts ..... Année précédente .....	16 17
13.0	34.5	13.1	8.4	0.2	14.7	Prêts en espèce ..... Année précédente .....	18 19
74.7	58.9	79.2	82.6	85.7	68.0	Prêts hypothécaires ..... Année précédente .....	20 21
78.6	58.9	78.4	84.7	78.4	69.2	Dépôts ..... Année précédente .....	22 23
36.3	23.5	51.4	15.1	85.7	28.8	Avoir des sociétaires ..... Année précédente .....	24 25
40.0	23.5	51.6	17.4	78.4	30.2		
38.4	35.4	27.8	67.5	—	39.3		
38.6	35.4	26.8	67.3	—	39.0		
92.6	63.8	69.3	78.6	78.9	74.5		
89.3	61.7	63.4	72.7	84.8	72.5		
1.3	28.0	23.3	16.2	3.5	21.4		
1.8	31.3	30.3	18.8	6.5	23.0		
57,244	113,272	48,844	144,068	127	1,061,633	Total des revenus (\$'000) .....	26
28.1	33.8	29.9	25.6	154.0	25.6	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage.	27
						En pourcentages du total des revenus:	
64.7	67.7	57.4	64.2	59.1	62.5	Intérêts versés, dividendes et ristournes ..... Année précédente .....	28 29
58.5	63.7	47.6	61.0	54.0	59.4	Total des dépenses d'exploitation y compris les dividendes et les ristournes.	30
98.2	93.6	97.7	91.8	113.4	95.9	Année précédente .....	31
29.5	93.4	93.3	96.0	94.0	96.6		
6.4	6.4	5.3	6.3	3.3	5.5	Taux de rendement de l'avoir des sociétaires(1)	32

(1) Le taux de rendement de l'avoir des sociétaires est la résultante 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,(1) 1900-1975

No.	Year(2) — Année(2)	Chartered — Caisse à charte	Number of branches — Nombre de succursales	Total credit unions chartered plus branches — Total caisses à charte et succursales	Members — Sociétaires	Average mem- bership for credit unions chartered plus branches — Nombre moyen par caisse et succursale	Average mem- bership for credit unions chartered plus branches — Nombre moyen par caisse et succursale	Percentage change in membership — Variation proportionnelle du nombre de sociétaires	Labour force — Population active
									thousands — milliers
				number — nombre				per cent — pourcentage	
1	1900	1	—	1	80	80	80	—	1,694
2	1905	3	—	3	550(3)	183	183	587.5	2,156
3	1910	31	—	31	3,780(3)	122	122	587.3	2,587
4	1915	140	—	140	17,216(3)	123	123	355.5	2,889
5	1920	200 <sup>r</sup>	—	200	31,752	159	159	84.4	3,112
6	1925	209 <sup>r</sup>	—	209	33,279	159	159	4.8	3,467
7	1930	266 <sup>r</sup>	—	266	45,767	172	172	37.5	3,823
8	1935	364 <sup>r</sup>	—	364	52,045	143	143	13.7	4,158
9	1940	1,167	—	1,167	201,137	172	172	286.5	4,587
10	1945	2,219	—	—	590,796	266	266	193.7	4,827
11	1950	2,965	—	—	1,036,175	349	349	75.4	5,163
12	1951	3,121	—	—	1,137,931	365	365	9.8	5,223
13	1952	3,333	—	—	1,260,435	378	378	10.8	5,324
14	1953	3,606	—	—	1,434,270	398	398	13.8	5,397
15	1954	3,920	—	—	1,560,714	398	398	8.8	5,493
16	1955	4,100	—	—	1,731,328	422	422	10.9	5,610
17	1956	4,258	—	—	1,870,277	439	439	8.0	5,782
18	1957	4,349	—	—	2,059,835	474	474	10.1	6,008
19	1958	4,485	—	—	2,187,494	488	488	6.2	6,137
20	1959	4,570	—	—	2,360,047	516	516	7.9	6,242
21	1960	4,608	—	—	2,553,951	554	554	8.2	6,411
22	1961	4,682	—	—	2,740,251	585	585	7.3	6,521
23	1962	4,767	—	—	2,879,179	604	604	5.1	6,615
24	1963	4,809	—	—	3,123,735	650	650	8.5	6,748
25	1964	4,870	—	—	3,418,033	702	702	9.4	6,933
26	1965	4,939	116	5,055	3,677,291	745	745	7.6	7,141
27	1966	4,934	133	5,067	3,859,677	782	782	5.0	7,420
28	1967	4,911	154	5,065	4,308,439	877	877	11.6	7,692
29	1968	4,861	175	5,036	4,632,382	953	953	7.5	7,941
30	1969	4,769	196	4,965	4,968,802	1,042	1,042	7.3	8,112
31	1970	4,595	229	4,824	5,203,402	1,132	1,132	4.7	8,311
32	1971	4,444	270	4,714	5,454,292	1,227	1,227	4.8	8,611
33	1972	4,350 <sup>r</sup>	316	4,666	5,843,820	1,343	1,343	7.7	8,894
34	1973	4,256	363	4,618	6,382,054	1,500	1,500	9.2	9,271
35	1974	4,194	455 <sup>r</sup>	4,647	6,805,493 <sup>r</sup>	1,623	1,623	6.6	9,671
36	1975	4,117	544	4,661	7,268,552	1,765	1,765	6.8	10,013

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

(2) 1920-1925 — Québec only.

1930 — Québec and Ontario only.

1935 — Québec, 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, 1975

No.	Institution	Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
	Local credit unions:						
1	Chartered .....	42	13	126	145	1,611	1,340
2	Branches .....	1	—	8	—	165	79
3	Total .....	43	13	134	145	1,776	1,419
4	Chartered banks(1) .....	128	32	226	164	1,547	2,749
5	Trust companies(2) .....	5	6	28	19	92	388

(1) Bank Directory of Canada, Houston's Standard Publications Ltd., Toronto, March, 1976

(2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, February, 1976

TABLE 4. Membership Compared With Labour Force and Population, 1975

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 .....	7,601	18,095	132,595	164,005	3,921,406	1,421,878
2	Labour force — December 1975 .....	189,000	45,000	299,000	254,000	2,679,000	3,804,000
3	Members as a percentage of labour force .....	4.0	40.2	44.3	64.5	146.4	37.8
4	Population .....	549,000	119,000	822,000	675,000	6,188,000	8,226,000
5	Members as percentage of population .....	1.4	15.2	16.1	24.3	63.4	17.3

TABLEAU 2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit(1), 1900-1975

Membership as percentage of labour force Proportion des sociétaires par rapport à la population active	Population	Membership as a percentage of population Proportion des sociétaires par rapport à la population	Assets	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	No
--	5,301	--	--	--	--	--	--	1
--	6,002	0.1	--	--	--	--	--	2
0.2	6,988	0.5	--	--	--	--	--	3
0.6	7,891	2.2	--	--	--	--	--	4
1.0	8,556	3.7	6,000,000	189	--	53,097	--	5
0.9	9,294	3.6	8,000,000	240	33.3	65,574	- 23.5	6
1.2	10,208	4.5	11,000,000	240	37.5	61,453	- 6.3	7
1.3	10,845	4.8	10,000,000	192	9.1	36,101	- 41.3	8
4.4	11,381	1.8	25,000,000	124	150.0	21,422	- 40.7	9
12.2	12,072	4.9	146,000,000	247	484.0	65,795	207.1	10
20.1	13,712	7.5	312,000,000	301	113.7	105,228	59.9	11
21.8	14,009	8.1	359,000,000	315	15.1	115,027	9.3	12
23.7	14,459	B.7	424,000,000	336	18.1	127,213	10.6	13
26.6	14,845	9.7	489,000,000	341	15.3	135,607	6.6	14
28.4	15,287	10.3	552,000,000	354	12.9	140,816	3.8	15
30.8	15,698	11.1	653,000,000	377	18.3	159,268	13.1	16
32.3	16,081	11.6	761,000,000	407	16.5	178,722	12.2	17
34.2	16,610	12.4	846,000,000	411	11.2	194,527	8.8	18
35.6	17,080	12.8	1,009,000,000	461	19.3	224,972	15.7	19
37.8	17,483	13.4	1,158,000,000	491	14.8	253,392	12.6	20
39.8	17,870	14.2	1,299,000,000	509	12.2	281,901	11.1	21
42.0	18,238	15.0	1,509,000,000	551	16.2	322,298	14.3	22
43.5	18,583	15.3	1,674,000,000	581	10.9	351,164	9.0	23
46.2	18,931	16.6	1,920,000,000	615	14.7	399,251	13.7	24
49.3	19,290	17.7	2,213,000,000	647	15.3	454,415	13.8	25
51.5	19,644	18.7	2,542,000,000	691	14.9	514,679	13.3	26
52.0	20,015	19.3	2,926,000,000	758	15.1	593,028	15.2	27
56.0	20,378	21.1	3,367,000,000	781	15.1	685,604	15.6	28
58.4	20,701	22.3	3,699,000,000	799	9.9	760,955	11.0	29
60.9	21,001	23.6	4,064,000,000	818	9.9	852,170	12.0	30
62.1	21,297	24.4	4,591,000,000	882	13.0	999,129	17.3	31
63.1	21,569	25.2	5,589,991,000	1,025	21.8	1,257,874	25.9	32
65.7	21,821	26.8	6,761,224,000	1,157	21.0	1,554,304	23.6	33
68.8	22,095	28.8	8,465,786,000	1,326	25.2	1,989,141	28.0	34
70.4	22,446	30.3	10,026,255,000	1,473	18.4	2,390,619	20.2	35
72.6	22,800	31.9	12,331,379,000	1,697	23.0	2,995,234	25.3	36

(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. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Yukon	Canada	Institution	No
192	249	212	183	4	-	4,117	Caisses locales d'épargne et de crédit:	
52	86	66	87	-	-	564	Caisses à charte .....	1
244	335	278	270	4	-	4,661	Succursales .....	2
339	359	633	824	20	14	7,035	Total .....	3
27	25	51	73	-	-	714	Banques à charte(1) .....	4
							Sociétés de fiducie(2) .....	5

(1) *Bank Directory of Canada*, Houston's Standard Publications Ltd., Toronto, mars 1976.

(2) *Directory of Canadian Trust Companies*, The Trust Companies Association of Canada, février 1976.

TABLEAU 4. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		No	
295,337	426,279	284,279	595,644	1,444	7,268,552	Sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit.		1
416,000	363,000	765,000	1,110,000	16,000	9,940,000	Population active - Décembre 1975 .....		2
71.0	117.4	37.2	53.7	9.0	73.1	Proportion des sociétaires par rapport à la population active.		3
1,019,000	918,000	1,768,000	2,457,000	59,000	28,800,000	Population .....		4
75.0	46.4	16.1	24.2	2.4	31.9	Proportion des sociétaires par rapport à la population.		5

TABLE 5. Membership in Local Credit Unions, 1975

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 .....	6,593 <sup>r</sup>	17,105 <sup>r</sup>	128,438 <sup>r</sup>	142,762	3,711,616
2	Increase in members during the year .....	1,008	990	4,157	21,243	209,790
3	Number of members at end of year .....	7,601	18,095	132,595	164,005	3,921,406
4	Average membership in credit unions .....	181	1,392	1,052	1,131	2,434
5	Percentage change in membership over previous year.	15.3	5.8	3.2	14.9	5.7
						6.0

(1) Excludes Northwest Territories.

TABLE 6. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1975

No.	Newfoundland - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
	number - nombre					
Number of credit unions						
1	Reporting .....	14	13	126	144	1,579
2	Not reporting .....	9	-	-	1	18
3	Inactive .....	19	-	-	-	14
4	Total chartered .....	42	13	126	145	1,611
5	Credit unions chartered beginning of year.	45	14	127	146	1,635
6	Add: Charters issued during fiscal year	-	-	-	-	5
7	Deduct: Charters cancelled during fis- cal year.	3	1	1	1	29
8	Credit unions chartered end of year ..	42	13	126	145	1,611
9	Change from previous year .....	- 3	- 1	- 1	- 1	- 24
						- 17

TABLE 7. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1975

No.	Newfoundland - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
	number - nombre					
Amount of total assets:						
1	Under \$100,000 .....	34	1	39	30	53
2	\$ 100,000-\$ 249,999 .....	3	2	28	21	120
3	250,000- 499,999 .....	2	1	16	16	168
4	500,000- 999,999 .....	2	2	17	34	233
5	1,000,000- 2,499,999 .....	-	4	18	27	391
6	2,500,000- 4,999,999 .....	-	3	3	15	290
7	5,000,000- 9,999,999 .....	1	-	2	2	190
8	10,000,000- 24,999,999 .....	-	-	3	-	146
9	25,000,000 and over .....	-	-	-	-	20
10	Total .....	42	13	126	145	1,611
						1,346

TABLEAU 5. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1975

Manitoba	Saskat-chewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
number — nombre							
272,387	396,474	246,008 <sup>r</sup>	562,288	793	6,805,493 <sup>r</sup>	Nombre de sociétaires au début de l'année .....	1
22,970	29,805	38,271	53,356	651	463,059	Augmentation du nombre de sociétaires .....	2
295,357	426,279	284,279	595,644	1,444	7,268,552	Nombre de sociétaires à la fin de l'année .....	3
1,538	1,712	1,341	3,255	361	1,765	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit.	4
8.4	7.5	15.6	9.8	82.1	6.8	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, 1975

Manitoba	Saskat-chewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
number — nombre							
						<u>Nombre des caisses d'épargne et de crédit</u>	
191	247	200	181	4	3,691	Déclarantes .....	1
—	—	—	—	—	288	Non déclarantes .....	2
—	2	12	2	—	133	Inactives .....	3
192	249	212	183	4	4,117	Total des caisses à charte .....	4
193	252	222	200	3	4,194	Caisses à charte au début de l'année .....	5
—	1	1	—	1	19	Ajouter: Chartes émises en 1975 .....	6
1	4	11	17	—	96	Déduire: Chartes annulées en 1975 .....	7
192	249	212	183	4	4,117	Caisses à charte à la fin de l'année .....	8
— 1	— 3	— 10	— 17	1	— 77	Changement par rapport à 1974 .....	9

TABLEAU 7. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1975

Manitoba	Saskat-chewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
number — nombre							
						<u>Montant de l'actif total:</u>	
18	10	54	15	2	608	Moins de \$100,000 .....	1
24	7	37	22	—	544	\$ 100,000-\$ 249,999 .....	2
25	16	24	16	1	483	250,000- 499,999 .....	3
23	19	19	18	—	525	500,000- 999,999 .....	4
45	75	29	32	1	788	1,000,000- 2,499,999 .....	5
32	63	19	20	—	521	2,500,000- 4,999,999 .....	6
19	32	18	20	—	339	5,000,000- 9,999,999 .....	7
11	16	11	27	—	249	10,000,000- 24,999,999 .....	8
4	11	1	13	—	60	25,000,000 et plus .....	9
192	249	212	183	4	4,117	Total .....	10

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1975

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							
<b>Assets</b>							
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand .....	60	388	2,199	3,322	128,246	16,002
b	Demand deposits:						
i	Centrals, leagues, federations .....	8	1,119	3,289	2,618	959,276	42,374
ii	Chartered banks .....	628	-	723	1,178	16,611	23,780
iii	Trust and mortgage companies .....	54	-	-	-	-	4,528
iv	Other financial institutions .....	-	-	661	205	10,917	20,214
c	Items in transit .....	-	-	-	-	-	-
2	Investments:						
a	Term deposits:						
i	Centrals, leagues, federations, etc. ....	30	-	7,676	11,971	451,623	78,149
ii	Chartered banks .....	48	-	-	-	3,908	-
iii	Trust and mortgage companies .....	-	-	-	-	3,210	-
iv	Other financial institutions .....	-	-	1,720	-	1,046	-
b	Commercial paper and sales finance companies' notes .....	-	-	-	-	-	-
c	Bonds and debentures:						
i	Government of Canada .....	8	9	99	220	12,018	6,060
ii	Provincial .....	7	-	-	371	137,961	36,537
iii	Municipal, including school district debentures .....	-	-	405	1,411	324,762	49,386
iv	Corporation .....	58	-	-	-	-	-
v	Other Institutions .....	-	-	1,186	796	32,048	7,204
d	Shares held:						
i	Centrals, leagues, federations .....	13	522	1,489	-	13,604	38,434
ii	Other institutions .....	2	2	139	-	14,268	-
e	Other investments .....	-	-	1,440	2,172	14,104	73,145
3	Loans:						
a	Non-mortgage:						
i	Personal .....	6,560	13,926	89,749	69,693	1,200,257	1,090,143
ii	Farm .....	-	-	137	716	14,398	6,220
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises .....	-	-	-	3,467	9,103	4,096
iv	Estate/endowment .....	-	-	-	-	-	1,218
v	Other .....	-	-	363	924	7,462	8,399
	Total non-mortgage loans .....	6,560	13,926	90,249	74,800	1,231,220	1,110,076
	Less:						
vi	Allowance for doubtful loans .....	20	264	-	808	16,830	12,427
b	Mortgage:						
i	Residential:						
A	National Housing Act .....	-	-	-	-	195	-
B	Conventional .....	277	-	8,782	32,100	2,057,087	631,663
ii	Farm .....	-	-	11	933	13,329	10,902
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises .....	-	-	-	269	142,175	4,962
iv	Other .....	-	-	238	-	8,885	6,187
	Total mortgage loans .....	277	-	9,031	33,302	2,221,671	653,714
	Less:						
v	Allowance for doubtful loans .....	-	-	-	-	3,794	-
4	Accrued interest on loans and investments .....	30	140	-	544	39,867	9,158
5	Fixed assets:						
a	Land .....	29	5	332	422	19,010	7,306
b	Buildings .....	8	159	1,820	1,770	87,419	23,431
c	Equipment and furniture .....	78	127	846	689	28,610	8,100
g	Stabilization fund deposits .....	-	60	-	1,175	-	13,150
9	Other assets .....	-	9	362	317	15,044	11,327
10	Total assets .....	7,878	16,202	123,666	136,475	5,745,824	2,220,964

TABLEAU 8. Bilans - Locales, 1975

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1975 - 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:						
i	Chequing .....	259	1,395	16,217	17,732	2,175,051	115,641
ii	Non-chequing .....	50	2,875	-	302	1,019,295	660,617
b	Term deposits .....	2,163	1,707	36,149	25,021	1,666,948	400,448
12	Loans payable:						
a	Centrals, leagues, federations .....	52	3,825	2,522	878	18,948	51,424
b	Chartered banks .....	846	-	58	139	1,262	5,671
c	Other loans .....	-	-	-	172	-	7,687
13	Accounts payable:						
a	Interest .....	8	32	-	200	50,874	8,590
b	Dividends .....	23	336	-	2,622	-	253
c	Provisions for additional interest and rebates .....	-	56	-	138	-	-
d	Income tax .....	-	1	-	-	-	285
e	Other .....	30	21	1,372	-	14,000	4,915
19	Other liabilities .....	-	27	193	29	43,015	14,578
<u>Members' equities</u>							
20	Share capital:						
a	Ordinary shares .....	4,309	5,748	59,445	80,039	566,047	897,319
b	Estate/endowment shares .....	-	-	-	-	-	2,574
c	Other shares .....	-	-	-	417	-	940
21	Reserves .....	125	98	4,333	5,330	186,857	39,328
22	Undivided surplus .....	13	81	3,377	3,456	3,527	11,034
30	Total liabilities and members' equities .....	7,878	16,202	123,666	136,475	5,745,824	2,220,364

TABLEAU 8. Bilans - Locales, 1975 - fin

Manitoba	Saskat-chewan	Alberta	Britishe 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
88,585	180,388	63,722	128,458	362	2,787,810	Comptes-chèques .....	1
374,804	239,431	-	405,263	580	2,703,217	Autres .....	ii
128,250	436,610	312,744	688,006	1,118	3,699,164	Dépôts à terme .....	b
						Emprunts à payer:	12
28,126	60,753	27,842	44,209	89	238,728	Centrales, ligues, fédérations .....	a
473	19	523	371	250	9,012	Banques à charte .....	b
739	2,703	215	5,580	-	17,116	Autres emprunts .....	c
						Comptes à payer:	13
3,135	19,987	10,238	20,722	38	113,824	Intérêt .....	a
-	18,908	-	-	-	22,142	Dividendes .....	b
-	1,913	-	-	-	2,107	Provisions pour intérêt et ristournes additionnels .....	c
48	545	476	2,019	-	3,374	Impôt sur le revenu .....	d
5,066	4,822	1,100	7,363	17	38,706	Autres .....	e
906	370	-	110	64	59,292	Autres éléments du passif .....	19
						<u>Avoir des sociétaires</u>	
						Capital social:	20
1,474	342,225	113,370	189,649	101	2,259,726	Parts ordinaires .....	a
-	1,106	78	11,491	-	15,249	Parts sociales en successions ou dotations .....	b
-	-	-	852	-	2,209	Autres parts .....	c
6,710	28,990	4,948	25,373	-	302,302	Réserves .....	21
-	2,933	8,186	24,803	- 9	57,401	Bénéfices non répartis .....	22
638,346	1,341,703	543,442	1,554,269	2,610	12,331,379	Total du passif et avoir des sociétaires .....	30

TABLE 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1971

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1975

TABLE 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1975 - Concluded

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1975 - fin

Saskat-	Saskat-	Alberta	British	Northwest		Canada		N°
toba	chewan		Columbia	Territories				
			-	-				
			per cent - pourcentage					
							<u>Passif</u>	
							Dépôts:	11
							Dépôts à vue:	a
13.88	13.44	11.73	8.26	13.87	22.61	Comptes-chèques .....	i	
58.71	17.85	-	26.07	22.22	21.92	Autres .....	ii	
20.09	32.54	57.55	44.27	42.84	30.00	Dépôts à terme .....	b	
						Emprunts à payer:	12	
4.41	4.53	5.12	2.84	3.41	1.94	Centrales, ligues, fédérations .....	a	
0.07	-	0.10	0.03	9.58	0.07	Banques à charte .....	b	
0.12	0.20	0.04	0.36	-	0.14	Autres emprunts .....	c	
						Comptes à payer:	13	
0.49	1.49	1.88	1.33	1.46	0.92	Intérêt .....	a	
-	1.41	-	-	-	0.18	Dividendes .....	b	
-	0.14	-	-	-	0.02	Provisions pour intérêt et ristournes additionnelles ....	c	
0.01	0.04	0.09	0.13	-	0.03	Impôt sur le revenu .....	d	
0.79	0.36	0.20	0.47	0.66	0.31	Autres .....	e	
0.15	0.03	-	0.02	2.43	0.48	Autres éléments du passif .....	19	
						<u>Avoir des sociétaires</u>		
						Capital social:	20	
0.23	25.51	20.86	12.20	3.87	18.33	Parts ordinaires .....	a	
-	0.08	0.01	0.74	-	0.12	Parts sociales en successions ou dotations .....	b	
-	-	-	0.05	-	0.02	Autres parts .....	c	
1.03	2.16	0.91	1.63	-	2.45	Réerves .....	21	
-	0.22	1.51	1.60	- 0.34	0.46	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, 1945

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 .....	1	-	-	211	40,134	5,000
b	Term deposits .....	33	-	-	402	37,021	6,000
c	Personal and other non-mortgage loans .....	687	1,733	10,255	7,360	138,159	102,217
d	Mortgages .....	27	-	1,120	2,628	208,779	46,691
e	Other interest earned .....	5	-	196	262	43,210	6,821
32	Dividends received:						
a	Centrals, leagues, federations .....	1	30	455	-	-	3,194
b	Other dividends received .....	1	5	-	-	-	264
33	Service charges and commissions .....	-	32	124	162	16,870	899
39	Other .....	14	15	422	1,066	10,754	4,818
40	Total revenue .....	769	1,815	12,572	12,091	494,927	175,904
<u>Expenses</u>							
41	Interest on deposits:						
a	Demand deposits:						
i	Chequing .....	-	-	-	223	82,681	2,056
ii	Non-chequing .....	2	141	-	-	58,675	29,741
b	Term deposits .....	125	165	3,299	1,532	130,909	30,614
c	Other savings deposits .....	-	-	-	-	-	-
d	Rebate of interest (patronage refunds) .....	34	65	337	137	15,011	7,037
e	Additional interest on savings deposits .....	8	1	-	-	-	-
42	Interest on loans:						
a	Centrals, leagues, federations .....	3	347	350	89	2,266	2,329
b	Other .....	52	-	-	43	299	497
43	Insurance:						
a	Loan protection .....	31	106	895	650	20,200	8,130
b	Life savings .....	1	-	-	325	6,028	1,746
c	Fire .....	-	2	18	-	411	583
d	Burglary, fidelity .....	1	5	48	71	3,838	1,183
e	Stabilization fund assessment .....	-	-	-	-	-	-
f	Other .....	2	2	-	-	923	-
44	Dues and fees:						
a	Dues to centrals, leagues and federations .....	-	20	150	208	10,825	480
b	Audit, inspection and filing fees:						
i	External audit .....	11	1	47	-	342	707
ii	Government supervision and inspection .....	-	-	-	15	-	-
c	Service and clearing charges .....	6	4	114	-	693	731
d	Legal and registration fees .....	-	11	26	94	2,104	187
45	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc. ....	172	300	2,200	1,974	74,970	20,820
b	Staff benefits .....	7	19	194	-	7,737	1,884
c	Directors' and other official remuneration .....	-	-	-	-	-	1,502
d	Travel .....	13	6	48	-	1,410	521
46	Occupancy:						
a	Rent:						
i	Building rental .....	4	11	62	135	1,697	295
ii	Equipment rental .....	-	-	-	-	8,988	372
b	Depreciation:						
i	Buildings .....	20	9	-	-	3,288	500
ii	Equipment .....	-	22	173	66	4,488	872
c	Repairs and maintenance .....	7	12	79	-	5,475	852
d	Property and business taxes, licenses .....	1	3	70	-	2,658	666
e	Heat, power and water .....	1	7	57	-	2,025	467
47	General expenses:						
a	Stationery and supplies, including postage .....	20	28	176	-	5,629	2,467
b	Telephone and telegram .....	7	7	49	-	1,421	429
c	Promotional expenses .....	3	4	83	175	4,333	1,435
48	Provision for doubtful loans .....	4	54	-	126	3,007(1)	2,911
49	Other expenses .....	5	12	295	680	13,546	2,522
50	Total expenses .....	540	1,364	8,770	6,543	475,877	124,517
51	Income before provision for income taxes .....	229	451	3,802	5,548	19,050	51,373
52	Provision for income taxes .....	-	-	-	-	-	150
60	Net income for the year .....	229	451	3,802	5,548	19,050	51,223
61	Less:						
62	Dividends .....	227	341	2,658	2,622	1,329	51,643
	Income retained during the year .....	2	110	1,144	2,926	17,721	- 2,348

(1) Estimated figures.

TABLEAU 10. États des revenus et dépenses - Locales, 1975

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia - Colombie- Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
thousands of dollars - milliers de dollars							
<u>Revenus</u>							
878	475	—	2,130	—	48,829	Intérêt gagné sur:	31
3,496	16,514	5,074	10,100	1	78,641	Dépôts à vue .....	a
23,539	25,900	26,771	25,028	112	361,761	Dépôts à terme .....	b
23,449	42,441	14,377	97,666	—	437,178	Prêts personnels et autres prêts non-hypothécaires .....	c
2,663	20,539	2,517	2,761	12	79,286	Hypothécaires .....	d
						Autre intérêt gagné .....	e
1,129	3,532	105	1,745	—	10,191	Dividendes reçus:	32
—	1,618	—	832	—	2,720	Centrales, ligues, fédérations .....	a
535	1,750	—	1,865	1	22,238	Autres dividendes reçus .....	b
1,255	503	—	1,941	1	20,789	Frais d'administration et commissions .....	c
57,244	113,272	48,844	144,068	127	1,061,633	Autres .....	d
						Total des revenus .....	40
<u>Dépenses</u>							
<u>Intérêts sur dépôts:</u>							
838	4,740	—	2,468	—	93,006	Dépôts à vue:	41
24,472	14,490	560	22,570	20	150,671	Comptes-chèques .....	a
8,735	32,946	19,697	54,622	52	282,696	Autres .....	i
—	—	—	—	—	—	Dépôts à terme .....	ii
366	1,913	747	1,350	—	26,997	Autres dépôts d'épargne .....	b
—	—	—	—	—	9	Ristournes .....	c
2,413	3,570	2,000	4,774	3	18,144	Intérêt additionnel sur les dépôts d'épargne .....	d
223	170	67	68	—	1,419		e
<u>Assurances:</u>							
1,684	2,440	991	2,690	5	36,937	Assurance-vie sur prêts .....	42
726	1,208	769	1,149	—	12,917	Assurance-vie sur d'épargne .....	a
79	76	452	106	—	1,707	Incendie .....	b
137	182	398	256	—	6,078	Vol, fidélité du personnel .....	c
1,117	1,339	826	—	—	3,282	Répartition du fonds de stabilisation .....	d
—	49	—	77	—	1,053	Autres .....	e
<u>Cotisations et honoraires:</u>							
217	491	160	413	—	12,964	Cotisations aux centrales, ligues et fédérations .....	43
162	586	200	765	2	2,823	Honoraires pour vérification, inspection et classement:	a
29	—	60	—	—	104	Vérification externe .....	b
665	634	90	1,472	—	4,409	Surveillance et inspection du gouvernement .....	i
162	95	72	242	—	2,993	Frais de compensation et d'administration .....	c
						Honoraires juridiques et droits d'inscription .....	d
<u>Dépenses du personnel:</u>							
7,609	13,730	7,768	16,535	25	146,103	Appointements, honoraires, etc. .....	44
513	1,382	841	1,367	—	13,944	Avantages sociaux .....	a
371	321	57	246	—	2,497	Rémunération et dépenses des cadres .....	b
160	51	194	296	2	2,703	Déplacements .....	c
<u>Habitation:</u>							
272	309	1,671	1,324	—	5,780	Loyer:	45
—	—	3	425	—	9,788	Loyer des bâtiments .....	a
						Loyer du matériel .....	i
735	454	457	790	—	6,253	Amortissement:	b
—	582	278	769	—	7,250	Bâtiments .....	i
311	690	350	609	—	8,385	Matériel .....	ii
388	456	250	637	—	5,129	Réparations et entretien .....	c
189	271	550	338	—	3,905	Taxes foncières et d'affaires, permis .....	d
						Chauffage, énergie électrique et eau .....	e
<u>Dépenses générales:</u>							
866	1,140	1,119	1,588	2	13,035	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste .....	46
130	487	167	528	—	3,225	Téléphone et télécopieurs .....	a
392	809	71	1,156	1	8,462	Dépenses et promotion .....	b
1,460	—	1,026	2,291	32	10,911	Provision pour prêts douteux .....	c
766	1,523	—	3,560	—	22,909	Autres dépenses .....	d
56,227	87,134	41,891	125,481	144	928,488	Total des dépenses .....	49
1,047	26,138	6,953	18,587	— 17	133,145	Bénéfice avant impôt sur le revenu .....	50
249	597	—	797	—	1,829	Provision pour impôt sur le revenu .....	51
788	25,541	6,953	17,790	— 17	131,316	Bénéfice net pour l'année .....	52
—	18,908	4,975	6,715	—	91,424	Moins:	60
788	6,633	1,978	11,075	— 17	39,892	Dividendes .....	61
						Excédent annuel non affecté .....	62

(1) Nombres estimés.

TABLE II. Common-size Revenue and Expense Statement - Locals, 1975

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
per cent - pourcentage							
<u>Revenue</u>							
31	Interest earned:						
a	Demand deposits .....	0.13	—	—	1.75	8.11	2.84
b	Term deposits .....	4.29	—	—	3.32	7.48	3.41
c	Personal and other non-mortgage loans .....	89.34	95.48	81.57	60.87	27.92	58.11
d	Mortgages .....	3.51	—	8.91	21.74	42.18	26.54
e	Other interest earned .....	0.65	—	1.56	2.17	8.73	3.88
32	Dividends received:						
a	Centrals, leagues, federations .....	0.13	1.65	3.62	—	—	1.82
b	Other dividends received .....	0.13	0.28	—	—	—	0.16
33	Service charges and commissions .....	—	1.76	0.99	1.34	3.41	0.51
39	Other .....	1.82	0.83	3.35	8.81	2.17	2.73
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 .....	—	—	—	1.84	16.70	1.17
ii	Non-chequing .....	0.26	7.77	—	—	11.85	16.91
b	Term deposits .....	16.25	9.09	26.24	12.67	26.45	17.40
c	Other savings deposits .....	—	—	—	—	—	—
d	Rebate of interest (patronage refunds) .....	4.42	3.58	2.68	1.13	3.03	4.00
e	Additional interest on savings deposits .....	1.04	0.06	—	—	—	—
42	Interest on loans:						
a	Centrals, leagues, federations .....	0.39	19.12	2.78	0.74	0.46	2.32
b	Other .....	6.76	—	—	0.36	0.06	0.78
43	Insurance:						
a	Life protection .....	4.03	5.84	—	5.38	4.08	8.83
b	Life savings .....	0.13	—	7.12	2.69	1.22	0.99
c	Fire .....	—	0.11	0.14	—	0.08	0.11
d	Burglary, fidelity .....	0.13	0.28	0.38	0.59	0.77	0.14
f	Stabilization fund assessment .....	—	—	—	—	—	—
44	Other .....	0.26	0.11	—	—	0.19	—
44	Dues and fees:						
a	Dues to centrals, leagues and federations .....	—	1.10	1.19	1.72	2.19	0.27
b	Audit, inspection and filing fees:						
i	External audit .....	1.43	0.06	0.37	—	0.07	0.40
ii	Government supervision and inspection .....	—	—	—	0.12	—	—
c	Service and clearing charges .....	0.78	0.22	0.91	—	0.14	0.42
d	Legal and registration fees .....	—	0.61	0.21	0.78	0.42	0.11
45	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc. ....	22.37	16.53	17.50	16.33	15.15	11.84
b	Staff benefits .....	0.91	1.05	1.54	—	1.56	1.07
c	Directors' and other official remuneration .....	—	—	—	—	—	0.85
d	Travel .....	1.69	0.33	0.38	—	0.29	0.30
46	Occupancy:						
a	Rent:						
i	Building rental .....	0.52	0.61	0.49	1.12	0.34	0.17
ii	Equipment rental .....	—	—	—	—	1.82	0.21
b	Depreciation:						
i	Buildings .....	2.60	0.50	—	—	0.66	0.28
ii	Equipment .....	—	1.21	1.38	0.55	0.91	0.50
c	Repairs and maintenance .....	0.91	0.66	0.63	—	1.11	0.48
d	Property and business taxes, licenses .....	0.13	0.17	0.56	—	0.54	0.38
e	Heat, power and water .....	0.13	0.39	0.45	—	0.41	0.27
47	General expenses:						
a	Stationery and supplies, including postage .....	2.60	1.54	1.40	—	1.14	1.40
b	Telephone and telegram .....	0.91	0.39	0.39	—	0.29	0.24
c	Promotional expenses .....	0.39	0.22	0.66	1.45	0.87	0.82
48	Provision for doubtful loans .....	0.52	2.98	—	1.04	0.61	1.65
49	Other expenses .....	0.66	0.62	2.36	5.60	2.74	1.45
50	Total expenses .....	70.22	75.15	69.76	54.11	96.15	70.79
51	Income before provision for income taxes .....	29.78	24.85	30.24	45.89	3.85	29.31
52	Provision for income taxes .....	—	—	—	—	—	0.11
60	Net income for the year .....	29.78	24.85	30.24	45.89	3.85	29.44
Less:							
61	Dividends .....	29.52	18.79	21.14	21.69	0.37	30.56
62	Income retained during the year .....	0.26	6.06	9.10	24.20	3.58	— 1.40

TABLEAU II. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentage - Locales, 1975

TABLE 12. Undivided Surplus Statement - Locals, 1975

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							
101	Balance of undivided surplus at beginning of the year .....	- 67	39	3,046	1,226	2,854	8,178
Add:							
102	Net income (loss) from operations for the year .....	229	451	3,802	5,548	19,050	51,201
103	Profit (loss) or sale or maturity of bonds and other investments .....	-	-	-	-	233	-
104	Other additions .....	24	-	-	-	-	7,820
Deduct:							
105	Appropriations to reserves .....	1	67	635	696	17,023	1,806
106	Dividends on shares .....	227	341	2,658	2,622	1,329	53,649
107	Other deductions .....	6	1	178	-	258	710
110	Balance of undivided surplus at end of the year .....	13	81	3,377	3,456	3,527	11,034

TABLE 13. Allowance (Reserves) for Doubtful Non-mortgage Loans Statement - Locals, 1975

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							
131	Balance at beginning of the year .....	50	246	-	770	14,673 <sup>r</sup>	11,374
Add:							
133	Provisions made during the year .....	4	54	-	126	2,157(1)	8,911
134	Loans recovered during the year .....	-	16	-	-	..	1,250
Deduct:							
136	Loans written off during the year .....	8	52	-	78	..	3,310
139	Other adjustments .....	26	-	-	10	..	-
140	Amount of accumulated allowances (reserves) at end of the current year .....	20	264	-	808	16,830	12,427

(1) Estimated figures.

TABLE 14. Allowance (Reserves) for Doubtful Mortgage Loans Statement - Locals, 1975

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							
131	Balance at beginning of the year .....	-	-	-	-	2,944 <sup>r</sup>	-
Add:							
133	Provisions made during the year .....	-	-	-	-	850(1)	-
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 .....	-	-	-	-	3,794	-

(1) Estimated figures.

TABLEAU 12. États des bénéfices non répartis - Locales, 1975

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia - Colombie- Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
-	2,367 <sup>r</sup>	7,130	16,445	3	41,282 <sup>r</sup>	Solde des bénéfices non répartis au début de l'année .....	101
Ajouter:							
768 324	25,541	6,953	17,790	- 17	131,316 557	Bénéfice net (ou perte) des opérations pour l'année ..... Bénéfice (ou perte) provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations ou d'autres placements.	102 103
-	173	-	-	-	8,017	Autres additions .....	104
Déduire:							
1,092	5,994	880	5,020	-	33,214	Affectations aux réserves .....	105
-	18,908	4,975	6,715	-	91,424	Dividendes sur parts sociales .....	106
-	246	42	- 2,303	- 5	- 867	Autres déductions .....	107
-	2,933	8,186	24,803	- 9	57,401	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, 1975

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia - Colombie- Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
-	-	3,256 <sup>r</sup>	762 <sup>r</sup>	3 <sup>r</sup>	31,336 <sup>r</sup>	Solde au début de l'année .....	131
Ajouter:							
-	-	719	408	32	6,411 1,266	Provisions faites durant l'année .....	133
-	-	-	-	-		Prêts recouvrés durant l'année .....	134
Déduire:							
-	-	260	220	-	3,928 36	Prêts radiés durant l'année .....	136
-	-	-	-	-		Autres ajustements .....	139
-	-	3,715	950	35	35,049	Montant des provisions (réserves) à la fin de l'année observée.	140

(1) Nombres estimés.

TABLEAU 14. États des provisions (réserves) pour prêts hypothécaires douteux - Locales, 1975

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia - Colombie- Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
4,044	-	1,761 <sup>r</sup>	3,246 <sup>r</sup>	..	11,995 <sup>r</sup>	Solde au début de l'année .....	131
Ajouter:							
1,460	-	307	1,883 199	..	4,500 199	Provisions faites durant l'année .....	133
-	-	-				Prêts recouvrés durant l'année .....	134
Déduire:							
897	-	63 - 5	1,003 -	..	1,963 - 5	Prêts radiés durant l'année .....	136
-	-	2,010	4,325	..	14,736	Autres ajustements .....	139
4,007	-					Montant des provisions (réserves) à la fin de l'année observée.	140

(1) Nombres estimés.

TABLE 15. Balance Sheets - Centrals, 1975

No.		Newfoundland - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard	Saskatchewan - Saskatchewan	New Brunswick - Nouveau-Brunswick	Quebec	Ontario
thousands of dollars - milliers de dollars							
<u>Assets</u>							
1	Cash and demand deposits:						
a	On hand .....	18	8	1,678	-	21,450	200
b	Demand deposits:						
i	Local credit unions .....	-	-	-	-	520	-
ii	Chartered banks .....	11	117	500	2,623	67,526	15,815
iii	Trust and mortgage companies .....	-	-	300	-	329	-
iv	Other institutions in Canada .....	-	-	250	-	49,367	1,000
v	Other institutions outside Canada .....	-	-	-	-	-	-
c	Items in transit .....	-	-	-	-	7,042	-
2	Investments:						
a	Term and fixed deposits:						
i	Local credit unions .....	-	-	-	2	4,923	1,152
ii	Chartered banks .....	100	-	-	1,175	128,450	929
iii	Trust and mortgage companies .....	-	-	50	547	31,610	-
iv	Other financial institutions .....	15	-	369	817	16,944	-
b	Commercial paper and bankers' acceptances .....	-	-	-	-	-	500
c	Sales finance companies' notes .....	-	-	-	-	-	-
d	Bonds and debentures:						
i	Canada Treasury bills .....	-	-	-	-	29,532	-
ii	Canada bonds .....	-	-	576	8	80,927	13,282
iii	Provincial bills and notes .....	-	-	-	-	-	-
iv	Provincial bonds .....	5	-	205	129	239,672	51,769
v	Municipal .....	4	-	543	1,470	473,927	14,080
vi	Corporation .....	-	-	245	340	49,049	9,495
vii	Other institutions .....	-	-	45	313	46,388	1,032
e	Shares held:						
I	Local credit unions .....	-	-	-	-	11	-
II	Other:						
A	Preferred shares .....	-	-	367	-	115	1,736
B	Common shares .....	-	-	22	-	581	2,709
f	Investment in subsidiaries:						
i	Shares .....	-	-	624	-	59,175	4,168
ii	Advances .....	-	-	-	-	22,600	3,291
g	Investments outside Canada .....	-	-	-	-	-	-
h	Other investments .....	-	-	-	-	16,886	156
3	Loans:						
a	Non-mortgage:						
i	Local credit unions .....	-	3,743	2,778	1,002	31,394	63,471
ii	Centrals, leagues, federations .....	-	-	-	-	167	-
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises	539	823	1,297	-	12,973	724
iv	Trust companies .....	-	-	-	-	-	-
v	Other .....	833	-	-	-	84,903	-
vi	Less:						
b	Allowances for doubtful loans .....	36	-	119	-	544	-
i	Mortgage:						
A	Residential:						
B	National Housing Act .....	-	-	-	-	-	-
i	Conventional .....	151	1,310	-	7,959	12,226	5,019
ii	Local credit unions .....	-	-	-	-	832	972
iii	Commercial, industrial and co-operative enterprises	9	-	1,210	1,622	7,378	-
iv	Other .....	-	-	1,118	-	1,144	-
v	Less:						
b	Allowances for doubtful loans .....	-	-	-	-	-	-
4	Accounts receivable, accruals and prepaid expenses .....	10	6	306	175	24,378	2,339
5	Inventory of supplies .....	3	-	21	46	123	89
6	Fixed assets:						
a	Land .....	-	16	300	6	745	274
b	Buildings - Net .....	-	-	1,238	72	9,473	994
c	Equipment and furniture - Net .....	8	10	122	91	1,573	1,129
9	Other assets .....	-	3	-	-	9,656	900
10	Total assets .....	1,670	6,041	14,045	18,397	1,543,445	200,013

TABLEAU 15. Bilans - Centrales, 1975

Méthode	Saskat-	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada			N°
thousands of dollars - milliers de dollars								
<u>Actif</u>								
1,131	1,764	310	-	19	26,578	En caisse .....	1	
-	-	-	-	-	520	Dépôts à vue:	a	
1,401	-	4,879	28,500	79	121,451	Caisse locales .....	b	
-	-	-	-	-	629	Banques à charte .....	i	
-	-	-	-	-	50,617	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires .....	ii	
-	-	-	-	-	-	Autres dépôts à vue au Canada .....	iii	
10	-	434	-	-	7,486	Autres dépôts à vue à l'étranger .....	iv	
						Postes en transit .....	v	
							c	
Placements:								
-	1,141	-	-	-	7,218	Dépôts stables et à terme:	2	
5,000	-	-	15,000	45	150,699	Caisse locales .....	a	
-	-	1,000	-	-	33,207	Banques à charte .....	i	
3,000	-	1,000	-	-	22,145	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires .....	ii	
4,510	137,941	8,927	71,767	-	223,645	Autres institutions financières .....	iii	
5,000	-	-	-	-	5,000	Papiers d'affaires .....	b	
-	-	-	-	-	-	Effets des sociétés de financement des ventes .....	c	
-	-	-	-	-	-	Obligations garanties ou non:	d	
2,307	12,105	3,614	50	-	29,532	Bons du Trésor du Canada .....	e	
-	-	-	-	-	112,869	Obligations garanties du gouvernement du Canada .....	f	
6,325	68,876	5,411	13,610	-	-	Bons et effets des administrations provinciales .....	ii	
3,290	1,457	-	-	-	386,002	Obligations garanties des provinces .....	iv	
6,430	-	11,232	2,378	-	495,571	Des municipalités et commissions scolaires .....	v	
7	-	3,173	-	-	79,169	Sociétés .....	vi	
					50,948	Autres institutions .....	vii	
						Actions détenues:	c	
-	-	-	-	1	12	Caisse locales .....	i	
813	-	300	550	-	3,679	Autres institutions:	ii	
2,062	4,200	668	1,149	-	11,391	Actions privilégiées .....	A	
						Actions ordinaires .....	B	
74,835	500	-	275	-	65,117	Placement dans les filiales et sociétés affiliées:	f	
-	-	-	8,000	-	43,727	Actions .....	i	
-	-	-	-	-	-	Avances .....	ii	
1,750	12,880	986	-	-	32,658	Placements hors du Canada .....	g	
						Autres placements .....	h	
Prêts:								
34,525	33,475	26,210	68,852	4	265,454	Non-hypothécaires:	3	
-	-	-	-	-	167	Caisse locales .....	a	
8,803	42,492	6,462	9,019	-	83,137	Centrales, ligués, fédérations .....	i	
-	-	-	-	-	-	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives .....	ii	
-	-	-	8,900	-	94,636	Sociétés de fiducie .....	iii	
-	-	50	-	-	749	Autres .....	iv	
						Moins:	v	
						Provisions pour prêts douteux .....	vi	
						Hypothécaires:	b	
13,146	-	-	-	-	13,146	Constructions résidentielles:	i	
189	-	270	-	-	27,124	Loi nationale sur l'habitation .....	A	
-	-	-	-	-	1,804	Conventionnels .....	B	
2,391	66,396	-	7,611	-	86,617	Caisse locales .....	ii	
-	-	-	-	-	-	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives .....	iii	
-	-	-	-	-	2,262	Autres .....	iv	
						Moins:	v	
						Provisions pour prêts douteux .....	vi	
1,289	4,971	803	3,651	7	37,935	Effets à recevoir, intérêts courus et frais payés d'avance.		
26	-	67	-	-	375	Stock - Fourniture .....		
						* Immobilisations:		
26	-	394	1,242	-	3,003	Terrains .....	6	
-	-	563	777	22	13,139	Bâtiments - Net .....	a	
188	172	294	-	9	3,596	Matériel et mobilier - Net .....	b	
							c	
12	287	164	-	-	11,022	Autres éléments d'actif .....	9	
111,611	388,657	77,111	241,331	186	2,602,538	Total de l'actif .....	10	

TABLE 15. Balance Sheets - Centrals, 1975 - 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 deposits:						
i	Local credit unions .....	20	710	4,020	4,878	959,168	30,089
ii	Government accounts .....	-	-	-	-	-	-
iii	Other .....	261	-	-	-	28,923	-
b	Term deposits:						
i	Local credit unions:						
A	Less than one year .....	-	-	4,392	1,399	40,942	97,114
B	One year or more .....	-	885	3,160	10,518	445,654	25,805
ii	Other .....	122	-	-	486	5,884	-
c	Mortgage certificates .....	-	-	-	-	-	-
12	Accounts payable:						
a	Accrued interest .....	25	16	50	-	6,136	3,230
b	Outstanding cheques .....	-	-	-	-	-	-
c	Dividends .....	-	-	-	-	-	453
d	Income taxes .....	-	-	-	-	86	-
e	Other .....	2	-	9	43	8,181	281
13	Notes and loans payable:						
a	Local credit unions .....	-	-	-	-	421	172
b	Chartered banks .....	106	3,844	-	-	1,272	-
c	Other .....	1,020	-	608	-	606	12,090
19	Other liabilities .....	-	-	-	-	480	221
<u>Equity</u>							
20	Share capital:						
a	Local credit unions .....	8	542	1,490	-	22,200	28,704
b	Other members .....	200	-	89	-	10	-
21	Reserves .....	-	17	142	354	18,875	1,133
22	Undivided earnings .....	- 94	27	85	719	4,607	3,255
23	Total liabilities and equity .....	1,670	6,041	14,045	18,397	1,543,445	200,714

TABLEAU 15. Bilans - Centrales, 1975 - fin

Manitoba	Saskat-chewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada				No
thousands of dollars - milliers de dollars									
<u>Passif</u>									
						Dépôts:			11
						Dépôts à vue:			a
18,533	6,449	8,229	42,475	219	1,074,790	Caisse locales .....			i
3,163	-	-	-	-	3,163	Comptes des gouvernements .....			ii
78	-	-	126	-	29,388	Autres .....			iii
						Dépôts à terme:			b
						Caisse locales:			i
18,629	191,616	6,273	33,683	-	394,048	Terme initial de moins d'un an .....			A
22,563	134,193	51,649	64,009	-	758,436	Terme initial de plus d'un an .....			B
2,185	-	-	56,456	-	65,133	Autres dépôts à terme .....			ii
24,294	-	-	-	-	24,294	Certificats hypothécaires .....			c
						Effets à payer:			12
						Intérêt .....			a
344	13,496	1,845	5,073	-	30,265	Chèques en circulation .....			b
1,313	-	-	-	-	3,312	Provisions pour dividendes .....			c
-	-	-	1,950	-	2,400	Impôt sur le revenu .....			d
101	40	-	62	-	289	Autres effets à payer .....			e
104	344	165	184	3	9,316				
						Billets et emprunts à payer:			13
						Caisse locales .....			a
-	1,141	-	-	-	1,734	Banques à charte .....			b
300	-	-	3,317	-	8,839	Autres emprunts .....			c
289	7,300	3,000	-	-	24,913				
-	92	-	-	-	793	Autres éléments de passif .....			19
<u>Avoir propre</u>									
						Capital-actions:			20
14,287	26,059	5,509	28,555	-	127,354	Caisse locales:			a
897	-	-	1,662	-	2,858	Autres actionnaires .....			b
2,562	6,654	-	-	-	29,827	Réserves .....			21
-	1,273	441	3,779	- 36	11,386	Bénéfices non répartis .....			22
111,841	388,657	77,111	241,331	186	2,602,538	Total du passif et de l'avoir propre .....			23

TABLE 16. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1975

TABLEAU 16. Bilans sous forme de pourcentages - Centrales, 1975

TABLE 16. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1975 - Conclusion

TABLEAU 16. Bilans sous forme de pourcentages - Centrales, 1975 - fin

TABLE 17. Revenue and Expense Statement - Centrais, 1971

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>Revenues</u>							
31	Dues and fees .....	-	-	172	253	9,074	1,723
32	Interest earned:						
a	Demand deposits .....	-	-	87	160	3,404	275
b	Term deposits .....	9	-	49	114	10,735	419
c	Non-mortgage loans .....	157	380	172	122	12,034	3,724
d	Mortgage loans .....	10	135	278	889	2,438	453
e	Other investments .....	-	-	170	123	74,255	9,651
f	Other interest earned .....	-	-	62	-	768	42
33	Dividends received .....	-	-	46	-	1,747	-
34	Computer charges, data processing and management fees .....	5	-	-	78	345	1,326
35	Rents .....	-	8	222	22	129	-
36	Commissions and discounts .....	-	-	-	9	1,573	36
37	Other revenue .....	2	-	224	63	2,458	667
40	Total revenue .....	183	523	1,482	1,833	118,960	18,316
<u>Expenses</u>							
41	Interest on deposits:						
a	Demand deposits .....	9	20	326	387	39,109	958
b	Term deposits .....	11	38	209	592	52,816	9,188
c	Rebate of interest .....	-	-	-	-	3	-
42	Interest on loans:						
a	Local credit unions .....	-	-	-	-	-	9
b	Chartered banks .....	19	369	11	-	299	216
c	Other .....	78	-	119	2	103	30
43	Insurance .....	8	1	5	64	241	15
44	Dues .....	-	-	20	50	4,002	181
45	Personnel expenses:						
a	Salaries, honoraria, etc. ....	30	21	253	159	12,080	2,791
b	Staff benefits .....	2	2	35	18	450	415
c	Directors' and other official remuneration and expenses .....	-	-	7	16	196	97
d	Travel .....	-	-	11	27	1,068	165
46	Legal and other professional service .....	1	-	8	38	922	146
47	Occupancy:						
a	Rent:						
i	Building rental .....	3	-	44	12	26	159
ii	Equipment rental .....	-	-	-	-	20	120
b	Depreciation:						
i	Buildings .....	-	2	26	8	308	77
ii	Equipment .....	1	2	10	27	304	123
c	Repairs and maintenance .....	-	3	16	15	242	31
d	Property and business taxes .....	2	2	78	4	367	3
e	Heat, power and water .....	-	-	42	7	209	2
48	General expenses:						
a	Stationery and supplies .....	2	-	21	21	807	413
b	Telephone and telegraph .....	1	-	11	7	320	60
c	Computer expenses .....	-	-	-	-	502	4
d	Promotional expense .....	1	-	41	76	1,134	7
49	Provision for doubtful loans .....	1	-	-	-	478	-
50	Other expenses .....	5	-	107	69	1,238	1,005
51	Total expenses .....	174	460	1,400	1,599	117,244	10,341
52	Net income before income taxes .....	9	63	82	234	1,716	1,975
53	Provision for income tax .....	-	-	-	36	44	77
60	Net income .....	9	63	82	198	1,672	1,998

TABLEAU 17. États des revenus et des dépenses — Centrales, 1975

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		N°
thousands of dollars — milliers de dollars							
						<u>Revenus</u>	
240	740	183	—	—	12,385	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée .....	31
1,019	—	75	—	—	5,020	Intérêt gagné sur:	32
1,046	—	—	1,168	2	13,542	Dépôts à vue .....	a
4,228	6,152	2,008	6,001	—	34,978	Dépôts à terme .....	b
1,103	5,609	—	799	—	11,714	Prêts non-hypothécaires .....	c
1,468	21,527	3,586	14,275	—	125,055	Prêts hypothécaires .....	d
—	—	—	—	3	875	Autres placements .....	e
78	—	—	—	—	1,871	Autres intérêts gagnés .....	f
1,490	1,866	1,353	1,070	11	7,544	Dividendes reçus .....	33
5	350	41	—	7	784	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique et frais de gestion .....	34
102	128	223	—	—	2,071	Loyers .....	35
16	540	339	—	3	4,312	Commissions et escomptes gagnés .....	36
10,795	36,912	7,808	23,313	26	220,151	Autres .....	37
						Total des revenus .....	40
						<u>Dépenses</u>	
530	—	336	8,207	9	49,892	Intérêt sur dépôts:	41
5,861	28,533	4,322	9,049	—	110,773	Dépôts à vue .....	a
—	—	—	—	—	3	Dépôts à terme .....	b
						Ristournes .....	c
—	30	—	—	—	39	Intérêt sur emprunts:	42
89	350	56	207	—	1,616	Caisse locales .....	a
—	471	82	143	—	1,028	Banques à charte .....	b
9	—	4	16	—	363	Autres .....	c
73	58	36	87	—	4,507	Assurance .....	43
1,045	1,484	853	691	42	19,449	Cotisations à ANCEC et autres affiliations .....	44
62	147	52	72	8	1,263	Dépenses du personnel:	
49	116	43	47	—	571	Appointements, honoraires, etc. ....	a
93	84	88	43	5	1,584	Avantages sociaux .....	b
33	77	50	112	—	1,387	Rémunérations et dépenses des cadres .....	c
120	86	18	78	—	544	Déplacements .....	d
170	126	233	81	—	750	Service juridique et autres services professionnels .....	46
—	—	27	28	5	481	Habitation:	47
47	49	31	—	4	598	Loyer:	a
23	85	40	—	3	458	Loyer des bâtiments .....	i
16	46	42	—	—	560	Loyer du matériel .....	ii
2	—	21	—	—	283	Amortissement:	b
76	258	82	77	5	1,762	Bâtiments .....	i
21	—	36	103	2	361	Matériel .....	ii
93	748	210	—	—	1,557	Réparation et entretien .....	c
131	282	61	100	1	1,834	Taxes foncières et d'affaires, permis .....	d
—	—	50	—	—	529	Chauffage, énergie électrique et eau .....	e
291	532	397	1,481	28	5,153	Dépenses générales:	48
8,863	33,560	7,170	20,622	112	207,545	Papeterie et fournitures .....	a
1,932	3,352	638	2,691	— 86	12,606	Téléphone et télexgrammes .....	b
101	40	—	—	—	298	Dépenses d'ordinateur .....	c
1,831	3,312	638	2,691	— 86	12,308	Dépenses de promotion .....	d
						Provision pour prêts douteux .....	49
						Autres dépenses .....	50
						Total des dépenses .....	51
						Bénéfice avant impôt sur le revenu .....	52
						Provision pour impôt sur le revenu .....	53
						Bénéfice net .....	60

TABLE 18. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1975

No.		Newfoundland - Terre- Neuve	Prince Edward Island - Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba								
	per cent - pourcentage															
<u>Revenue</u>																
31	Dues and fees .....	-	-	11.61	13.80	7.63	9.41	2.22								
32	Interest earned:															
a	Demand deposits .....	-	-	5.87	8.73	2.86	1.50	9.44								
b	Term deposits .....	4.92	-	3.31	6.22	9.02	2.29	9.69								
c	Non-mortgage loans .....	85.79	72.66	11.61	6.66	10.12	20.33	39.17								
d	Mortgage loans .....	5.47	25.81	18.76	48.50	2.05	2.47	10.22								
e	Other investments .....	-	-	11.47	6.71	62.42	52.69	13.60								
f	Other interest earned .....	-	-	4.18	-	0.65	0.23	-								
33	Dividends received:															
a	Local credit unions .....	-	-	-	-	-	-	-								
b	Other .....	-	-	3.10	-	1.47	-	0.72								
34	Computer charges, data processing and management fees	2.73	-	-	4.26	0.29	7.24	13.81								
35	Rents .....	-	1.53	14.98	1.20	0.11	-	0.05								
36	Comissions and discounts .....	-	-	-	0.49	1.32	0.20	0.94								
37	Other revenue .....	1.09	-	15.11	3.44	2.07	3.64	0.15								
40	Total revenue .....	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00								
<u>Expenses</u>																
41	Interest on deposits:															
a	Demand deposits .....	4.92	3.82	22.00	21.11	32.88	5.19	4.99								
b	Term deposits .....	6.01	7.27	14.10	32.30	44.40	50.90	54.48								
c	Rebate of interest .....	-	-	-	-	-	-	-								
42	Interest on loans:															
a	Local credit unions .....	-	-	-	-	-	0.05	-								
b	Chartered banks .....	10.38	70.55	0.74	-	0.25	1.18	0.82								
c	Other .....	42.62	-	8.03	0.11	0.09	0.16	-								
43	Insurance .....	4.37	0.19	0.34	3.49	0.20	0.08	0.08								
44	Dues .....	-	-	1.35	2.73	3.36	0.99	0.68								
45	Personnel expenses:															
a	Salaries, honoraria, etc. ....	16.39	4.02	17.07	8.67	10.15	15.24	9.68								
b	Staff benefits .....	1.09	0.38	2.36	0.98	0.38	2.27	0.57								
c	Directors' and other official remuneration and expense .....	-	-	0.47	0.87	0.16	0.53	0.45								
d	Travel .....	-	-	0.74	1.47	0.90	0.90	0.86								
46	Legal and other professional services .....	0.55	-	0.54	2.07	0.78	0.80	0.31								
47	Occupancy:															
a	Rent:															
i	Building rental .....	1.64	-	2.97	0.65	0.02	0.87	1.11								
ii	Equipment rental .....	-	-	-	-	0.02	0.66	1.57								
b	Depreciation:															
i	Building .....	-	0.38	1.75	0.44	0.26	0.42	-								
ii	Equipment .....	0.55	0.38	0.67	1.47	0.26	0.67	0.44								
c	Repairs and maintenance .....	-	0.57	1.08	0.82	0.20	0.17	0.21								
d	Property and business taxes .....	1.09	0.38	5.26	0.22	0.31	0.02	0.15								
e	Heat, power and water .....	-	-	2.83	0.38	0.18	0.01	0.02								
48	General expenses:															
a	Stationery and supplies .....	1.09	-	1.42	1.15	0.68	2.25	0.70								
b	Telephone and telegraph .....	0.55	-	0.74	0.38	0.27	0.33	0.19								
c	Computer expenses .....	-	-	-	-	0.42	0.02	0.86								
d	Promotional expenses .....	0.55	-	2.77	4.15	D.95	0.04	1.21								
49	Provision for doubtful loans .....	0.55	-	-	-	0.40	-	-								
50	Other expenses .....	2.73	-	7.22	3.76	1.04	5.49	2.70								
51	Total expenses .....	95.08	87.95	94.47	87.23	98.56	B9.22	82.10								
52	Net income before income taxes .....	4.92	12.05	5.53	12.77	1.44	10.78	17.90								
53	Provision for income tax .....	-	-	-	1.96	0.04	0.42	0.34								
60	Net income .....	4.92	12.05	5.52	10.80	1.41	10.36	16.25								

TABLEAU 18. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1975

Nord-Ouest canadien	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°	
				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>							
2.00	2.34	-	-	5.63	4.90	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée .....	31
-	0.96	-	-	2.28	2.94	Intérêt gagné sur:	32
-	-	5.01	7.69	6.15	4.05	Dépôts à vue .....	a
16.67	25.72	25.74	-	15.89	31.45	Dépôts à terme .....	b
15.20	-	3.43	-	5.32	13.19	Prêts non-hypothécaires .....	c
58.32	45.93	61.23	-	56.80	31.24	Prêts hypothécaires .....	d
-	-	-	11.54	0.40	0.51	Autres placements .....	e
						Autres intérêts gagnés .....	f
						Dividendes reçus:	33
	-	-	-	-	0.53	Caisse locale .....	a
	-	-	-	0.85		Autres dividendes reçus y compris des filiales .....	b
5.06	17.32	4.59	42.31	3.42	5.53	Frais inputés à l'ordinateur et l'informatique et frais de gestion.	34
0.95	0.53	-	26.92	0.36	1.94	Loyers .....	35
0.35	2.86	-	-	0.94	0.62	Commissions et escomptes gagnés .....	36
1.46	4.34	-	11.54	1.96	3.13	Autres .....	37
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Total des revenus .....	40
<u>Dépenses</u>							
-	4.30	35.20	34.62	22.66	13.44	Intérêts sur dépôts:	41
77.30	55.35	38.82	-	50.32	38.09	Dépôts à vue .....	a
-	-	-	-	-	-	Dépôts à terme .....	b
						Ristournes .....	c
0.08	-	-	-	0.02	0.01	Intérêts sur emprunts:	42
0.95	0.72	0.89	-	0.73	8.65	Caisse locale .....	a
1.28	1.05	0.61	-	0.47	5.40	Banques à charge .....	b
-	0.05	0.07	-	0.16	0.89	Autres .....	c
0.16	0.46	0.37	-	2.05	1.01	Assurance .....	43
						Cotisations à ANCEC et autres affiliations .....	44
4.02	10.92	2.96	161.54	8.83	9.91	Dépenses du personnel:	45
0.40	0.67	0.31	30.77	0.57	0.94	Appointements, honoraires, etc. ....	a
0.31	0.55	0.20	-	0.26	0.35	Avantages sociaux .....	b
0.23	1.13	0.18	19.23	0.72	0.64	Rémunérations et dépenses des cadres .....	c
0.21	0.64	0.48	-	0.63	0.64	Déplacements .....	d
						Service juridique et autres services professionnels .....	46
						Habitation:	47
						Loyer:	a
D.23	0.23	0.33	-	0.25	0.81	Loyer des bâtiments .....	i
0.34	2.98	0.35	-	0.34	0.59	Loyer du matériel .....	ii
-	0.35	0.12	19.23	0.22	0.37	Amortissement:	
0.13	0.40	-	15.38	0.27	0.50	Bâtiments .....	i
0.23	0.51	-	11.54	0.21	0.38	Matériel .....	ii
0.12	0.54	-	-	0.25	0.81	Réparations et entretien .....	c
-	0.27	-	-	0.13	0.37	Taxes foncières et d'affaires, permis .....	d
						Chaussage, énergie électrique et eau .....	e
						Dépenses générales:	48
0.70	1.05	0.33	19.23	0.80	0.94	Papeterie et fournitures .....	a
	0.46	0.44	7.69	0.25	0.34	Téléphone et télexgrammes .....	b
2.03	2.69	-	-	0.71	0.60	Dépenses d'ordinateur .....	c
D.76	0.78	0.43	3.85	0.83	1.16	Dépenses de promotion .....	d
-	0.64	-	-	0.24	0.16	Provision pour prêts douteux .....	49
1.44	5.08	6.35	107.69	2.34	3.58	Autres dépenses .....	50
90.92	91.83	88.46	430.77	94.27	90.58	Total des dépenses .....	51
9.88	8.17	11.54	- 330.77	5.73	9.42	Bénéfice avant impôt sur le revenu .....	52
0.11	-	-	-	0.14	0.35	Provision pur impôt sur le revenu .....	53
8.97	81.17	11.54	- 330.77	5.53	9.07	Bénéfice net .....	60

TABLE 19. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1975

No.		New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
thousands of dollars — milliers de dollars							
1	Balance at beginning of the year	— 104	21	77	640	5,810	1,337
Add:							
2	Net income from operations .....	9	63	82	198	1,672	1,898
3	Profit on sale or maturity of investments ....	—	—	—	3	233	227
Deduct:							
4	Transfers to reserves .....	—	6	—	18	2,128	52
5	Dividends on shares .....	—	51	74	82	164	2,584
9	Other adjustments .....	— 1	—	—	22	816	241
10	Balance at end of the year .....	— 94	27	85	719	4,607	583

TABLE 20. DRAFTED STATEMENTS OF BURROW ACCOUNTS - GENERALS, 1975

No.	New- found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
thousands of dollars — milliers de dollars						
1 Balance at beginning of the year .....	—	11	142	336 <sup>r</sup>	16,766 <sup>r</sup>	1,171
Add:						
2 Transfers from undivided earnings account ....	—	6	—	18	2,128	52
3 Entrance fees and fines .....	—	—	—	—	239	—
Deduct:						
4 Current and other deductions .....	—	—	—	—	258	—
5 Balance at end of the year .....	—	17	142	354	18,875	1,123

TABLEAU 19. États estimatifs des bénéfices non répartis — Centrales, 1975

Manitoba	Saskat-chewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
thousands of dollars — milliers de dollars							
—	1,443	41	2,515	10	11,790	Solde au début de l'année .....	1
1,831	3,312	638	2,691	— 86	12,308	Ajouter:	
— 68	—	—	—	—	395	Bénéfice net des opérations de l'année .....	2
						Bénéfice provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations.	3
						Déduire:	
364	1,443	—	—	—	4,011	Affectations aux réserves .....	4
1,333	2,039	233	1,946	—	8,506	Dividendes sur actions .....	5
66	—	5	— 519	— 40	590	Autres déductions .....	9
—	1,273	441	3,779	— 36	11,386	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année .....	10

TABLEAU 20. États estimatifs des comptes de réserve — Centrales, 1975

Manitoba	Saskat-chewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
thousands of dollars — milliers de dollars							
2,198	5,165	17	—	—	25,806 <sup>r</sup>	Solde des réserves au début de l'année .....	1
364	1,443	—	—	—	4,011	Ajouter:	
—	—	—	—	—	239	Affectations provenant du compte des bénéfices non répartis.	2
—	— 46	17	—	—	229	Droits d'inscription et amendes	3
						Déduire:	
2,562	6,654	—	—	—	29,827	Prélèvements faits et autres déductions .....	4
						Solde des réserves à la fin de l'année .....	5

TABLE 21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1975

No.		Newfoundland — Terre-Neuve	Prince Edward Island — Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia — Nouvelle-Écosse	New Brunswick — Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario
Under \$100,000							
1	Number of credit unions .....	34	1	39	30	53	152
thousand of dollars — milliers de dollars							
2	Assets:						
22	Cash and demand deposits .....	22	4	233	196	..	1,865
18	Investments .....	18	—	371	407	..	1,655
26	Personal and other cash loans .....	26	87	1,299	1,037	..	11,255
5	Mortgages .....	—	—	22	17	..	38
6	Other assets .....	9	4	35	36	..	337
7	Total .....	75	95	1,960	1,693	..	15,190
8	Liabilities:						
8	Deposits .....	2	33	106	13	..	666
9	Other liabilities .....	4	22	38	24	..	348
10	Share capital .....	62	34	1,622	1,454	..	13,425
11	Reserves .....	7	4	104	116	..	636
12	Surplus .....	—	2	90	86	..	115
13	Total .....	75	95	1,960	1,693	..	15,190
14	Revenue:						
14	Loan interest .....	2	9	132	105	..	1,064
15	Interest on investments .....	1	—	24	5	..	158
16	Other .....	—	—	12	29	..	58
17	Total .....	3	9	168	139	..	1,280
18	Expenses:						
18	Insurance .....	—	1	22	18	..	150
19	Interest on deposits .....	—	1	3	3	..	114
20	Salaries .....	1	1	24	11	..	235
21	Other expenses .....	1	2	25	25	..	237
22	Total .....	2	5	74	57	..	909
23	Net Income .....	1	4	94	82	..	871
24	Dividends on shares .....	1	2	73	64	..	736
25	Interest rebates for the year .....	—	—	—	3	..	78
26	Undivided surplus .....	—	2	21	49	..	— 65
\$100,000 — \$249,999							
27	Number of credit unions .....	3	2	28	21	120	280
thousand of dollars — milliers de dollars							
28	Assets:						
28	Cash and demand deposits .....	8	30	311	278	..	4,360
29	Investments .....	23	1	619	483	..	5,568
30	Personal and other loans .....	410	181	3,545	2,088	..	35,011
31	Mortgages .....	3	—	225	72	..	1,026
32	Other assets .....	7	4	73	72	..	891
33	Total .....	451	216	4,773	2,993	..	46,856
34	Liabilities:						
34	Deposits .....	54	48	243	123	..	3,104
35	Other liabilities .....	55	52	66	100	..	913
36	Share capital .....	333	102	3,978	2,434	..	41,137
37	Reserves .....	9	12	240	188	..	1,556
38	Surplus .....	—	2	246	148	..	146
39	Total .....	451	216	4,773	2,993	..	46,856
40	Revenue:						
40	Loan interest .....	38	22	382	197	..	3,616
41	Interest on investments .....	2	—	41	10	..	529
42	Other .....	2	—	21	39	..	140
43	Total .....	42	22	444	246	..	4,285
44	Expenses:						
44	Insurance .....	3	2	52	31	..	496
45	Interest on deposits .....	10	6	8	10	..	528
46	Salaries .....	5	3	62	27	..	375
47	Other expenses .....	4	2	56	35	..	556
48	Total .....	22	13	178	103	..	1,559
49	Net Income .....	20	9	266	143	..	2,358
50	Dividends on shares .....	20	6	178	88	..	2,343
51	Interest rebates for the year .....	6	—	2	6	..	341
52	Undivided surplus .....	—	3	88	74	..	— 17

TABLEAU 21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		
							No
Moins de \$100,000							
18	10	54	15	2	608	Nombre de caisses d'épargne et de crédit .....	1
thousands of dollars — milliers de dollars							
55	27	170	..	12	..	Actif:	
134	105	464	..	..	..	Encaisse et dépôts à vue .....	2
635	269	1,044	..	38	..	Placements .....	3
29	9	562	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette.	4
39	7	21	..	6	..	Hypothèques .....	5
892	417	2,261	..	56	..	Autres éléments d'actif .....	6
807	30	200	..	34	..	Total .....	7
37	48	193	..	5	..	Passif:	
10	314	1,792	..	19	..	Dépôts .....	8
38	24	43	..	—	..	Autres éléments du passif .....	9
—	1	33	..	— 2	..	Capital social .....	10
892	417	2,261	..	56	..	Réserves .....	11
69	28	164	..	3	..	Bénéfices .....	12
18	7	31	..	—	..	Total .....	13
9	1	—	..	—	..	Revenus:	
96	36	195	..	3	..	Intérêt sur prêts .....	14
6	5	14	..	—	..	Intérêt sur placements .....	15
59	4	85	..	2	..	Autres .....	16
12	10	35	..	1	..	Total .....	17
3	6	30	..	3	..	Dépenses:	
80	25	164	..	6	..	Assurance .....	18
—	11	31	..	— 3	..	Intérêt sur dépôts .....	19
—	14	20	..	—	..	Appointements .....	20
—	—	10	..	—	..	Autres dépenses .....	21
16	— 3	11	..	— 3	..	Total .....	22
\$100,000-\$249,999						Bénéfice net .....	23
24	7	37	22	—	544	Dividendes sur parts sociales .....	24
thousands of dollars — milliers de dollars						Ristournes pour l'année .....	25
118	135	305	..	—	..	Bénéfices non répartis .....	26
536	256	1,379	..	—	..		
1,703	778	2,927	..	—	..		
768	98	1,576	..	—	..		
435	13	75	..	—	..		
3,560	1,280	6,262	..	—	..		
3,323	207	701	..	—	..		
149	68	494	..	—	..		
17	957	4,860	..	—	..		
71	43	117	..	—	..		
—	5	90	..	—	..		
3,560	1,280	6,262	..	—	..		
238	91	453	..	—	..		
41	23	84	..	—	..		
29	4	—	..	—	..		
308	118	537	..	—	..		
22	14	38	..	—	..		
188	15	234	..	—	..		
106	23	97	..	—	..		
17	8	84	..	—	..		
133	60	452	..	—	..		
— 25	58	85	..	—	..		
—	53	55	..	—	..		
— 25	5	30	..	—	..		

TABLE 21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1975 - Continued

No.		New found- land - Terre- Neuve	Prince Edward Island - Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia - Nouvelle- Écosse	New Brunswick - Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario	
		\$250,000-\$499,999						
1	Number of credit unions .....	2	1	16	16	168	207	
thousands of dollars - milliers de dollars								
2	Assets:							
2	Cash and demand deposits .....	40	35	550	340	..	5,269	
3	Investments .....	13	2	559	1,173	..	7,371	
4	Personal and other cash loans .....	730	260	4,009	3,802	..	53,840	
5	Mortgages .....	-	-	519	1,070	..	4,884	
6	Other assets .....	-	12	147	180	..	1,536	
7	Total .....	783	309	5,784	6,565	..	72,900	
8	Liabilities:							
8	Deposits .....	33	41	1,147	727	..	12,438	
9	Other liabilities .....	115	130	172	22	..	1,887	
10	Share capital .....	630	126	4,046	5,108	..	56,435	
11	Reserves .....	4	12	187	371	..	1,843	
12	Surplus .....	1	-	232	337	..	297	
13	Total .....	783	309	5,784	6,565	..	72,900	
14	Revenue:							
14	Loan interest .....	67	32	487	443	..	5,696	
15	Interest on investments .....	1	-	32	22	..	579	
16	Other .....	1	1	25	92	..	225	
17	Total .....	69	33	544	557	..	6,500	
18	Expenses:							
18	Insurance .....	4	3	61,120	58	..	710	
19	Interest on deposits .....	5	1	22	12	..	1,023	
20	Salaries .....	14	3	117	75	..	956	
21	Other expenses .....	4	17	89	81	..	382	
22	Total .....	27	24	289	226	..	3,751	
23	Net income .....	42	9	255	331	..	3,249	
24	Dividends on shares .....	40	6	181	221	..	3,307	
25	Interest rebates for the year .....	5	-	22	7	..	454	
26	Undivided surplus .....	2	3	14	110	..	- 58	
		\$500,000-\$999,999						
27	Number of credit unions .....	2	2	17	34	233	158	
28	Assets:							
28	Cash and demand deposits .....	38	168	640	1,297	..	6,848	
29	Investments .....	103	53	655	3,117	..	9,468	
30	Personal and other cash loans .....	1,034	917	8,993	14,481	..	83,447	
31	Mortgages .....	274	-	201	5,177	..	7,734	
32	Other assets .....	33	38	393	749	..	3,083	
33	Total .....	1,482	1,176	10,882	24,821	..	110,580	
34	Liabilities:							
34	Deposits .....	369	272	2,085	6,108	..	23,000	
35	Other liabilities .....	11	351	730	497	..	4,642	
36	Share capital .....	987	517	7,417	16,067	..	79,837	
37	Reserves .....	106	25	214	1,110	..	2,696	
38	Surplus .....	10	11	436	1,039	..	405	
39	Total .....	1,482	1,176	10,882	24,821	..	110,580	
40	Revenue:							
40	Loan interest .....	145	109	988	1,721	..	7,963	
41	Interest on investments .....	3	-	43	47	..	592	
42	Other .....	16	7	53	318	..	363	
43	Total .....	164	116	1,084	2,086	..	8,918	
44	Expenses:							
44	Insurance .....	9	9	107	199	..	954	
45	Interest on deposits .....	37	7	78	227	..	1,421	
46	Salaries .....	33	20	251	355	..	1,273	
47	Other expenses .....	15	37	195	280	..	1,326	
48	Total .....	94	73	631	1,061	..	5,964	
49	Net income .....	70	43	453	1,025	..	5,954	
50	Dividends on shares .....	62	28	332	558	..	5,582	
51	Interest rebates for the year .....	23	-	7	15	..	456	
52	Undivided surplus .....	8	15	221	767	..	528	

TABLEAU 21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1975 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		
							NO
\$250,000-\$499,999							
16	16	24	16	1	483	Nombre de caisses d'épargne et de crédit .....	1
thousands of dollars — milliers de dollars							
268	433	434	..	—	..	Actif:	
905	1,417	1,513	..	—	..	Encasse et dépôts à vue .....	2
3,154	2,571	4,584	..	421	..	Placement .....	3
1,374	985	2,468	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette.	4
304	143	104	..	9	..	Hypothèques .....	5
6,005	5,549	9,103	..	430	..	Autres éléments d'actif .....	6
5,587	2,040	1,902	..	284	..	Total .....	7
270	264	736	..	137	..	Passif:	
31	3,048	6,145	..	14	..	Dépôts .....	8
117	180	181	..	—	..	Autres éléments du passif .....	9
—	17	139	..	— 5	..	Capital social .....	10
6,005	5,549	9,103	..	430	..	Réserves .....	11
395	341	699	..	24	..	Bénéfices .....	12
94	123	131	..	2	..	Revenus:	
72	13	—	..	1	..	Intérêt sur prêts .....	14
561	477	830	..	27	..	Intérêt sur placements .....	15
41	52	58	..	2	..	Autres .....	16
307	107	361	..	19	..	Total .....	17
32	85	151	..	5	..	Dépenses:	
32	49	129	..	9	..	Assurance .....	18
593	293	699	..	35	..	Intérêt sur dépôts .....	19
— 31	183	131	..	— 8	..	Appoinements .....	20
—	168	85	..	—	..	Autres dépenses .....	21
—	5	43	..	—	..	Total .....	22
— 31	15	46	..	— 8	..	Bénéfice net .....	23
					..	Dividendes sur parts sociales .....	24
					..	Ristournes pour l'année .....	25
					..	Bénéfices non répartis .....	26
\$500,000-\$999,999							
23	19	19	18	—	525	Nombre de caisses d'épargne et de crédit .....	27
thousands of dollars — milliers de dollars							
526	739	856	..	—	..	Actif:	
3,074	5,604	2,478	..	—	..	Encasse et dépôts à vue .....	28
7,698	4,776	7,071	..	—	..	Placement .....	29
5,708	2,611	3,808	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette.	30
740	486	267	..	—	..	Hypothèques .....	31
17,746	14,216	14,480	..	—	..	Autres éléments d'actif .....	32
16,596	7,315	4,918	..	—	..	Total .....	33
981	906	800	..	—	..	Passif:	
42	5,656	8,271	..	—	..	Dépôts .....	34
127	279	278	..	—	..	Autres éléments du passif .....	35
—	60	213	..	—	..	Capital social .....	36
17,746	14,216	14,480	..	—	..	Réserves .....	37
1,074	620	1,070	..	—	..	Bénéfices .....	38
236	508	200	..	—	..	Total .....	39
166	39	—	..	—	..	Revenus:	
1,476	1,167	1,270	..	—	..	Intérêt sur prêts .....	40
118	91	89	..	—	..	Intérêt sur placements .....	41
835	361	553	..	—	..	Autres .....	42
520	224	231	..	—	..	Total .....	43
89	142	197	..	—	..	Dépenses:	
1,362	818	1,070	..	—	..	Assurance .....	44
— 36	349	200	..	—	..	Intérêt sur dépôts .....	45
—	305	129	..	—	..	Appoinements .....	46
—	13	70	..	—	..	Autres dépenses .....	47
— 36	44	71	..	—	..	Total .....	48
					..	Bénéfice net .....	49
					..	Dividendes sur parts sociales .....	50
					..	Ristournes pour l'année .....	51
					..	Bénéfices non répartis .....	52

TABLE 21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1975 — Contin.

No.		Newfoundland — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
	\$1,000,000-\$2,499,999						
1	Number of credit unions .....	—	4	18	27	391	166
thousands of dollars — milliers de dollars							
2	Cash and demand deposits .....	—	534	1,874	2,558	..	15,908
3	Investments .....	—	168	2,857	5,244	..	24,911
4	Personal and other loans .....	—	5,330	17,890	23,694	..	163,356
5	Mortgages .....	—	—	2,129	11,059	..	45,696
6	Other assets .....	—	108	804	1,297	..	7,854
7	Total .....	—	6,140	25,554	43,852	..	257,725
Liabilities:							
8	Deposits .....	—	2,488	5,115	13,220	..	94,095
9	Other liabilities .....	—	1,304	1,308	753	..	8,351
10	Share capital .....	—	2,307	17,429	26,278	..	149,686
11	Reserves .....	—	23	725	1,684	..	4,771
12	Surplus .....	—	18	977	1,917	..	822
13	Total .....	—	6,140	25,554	43,852	..	257,725
Revenue:							
14	Loan interest .....	—	668	2,194	3,042	..	17,847
15	Interest on investments .....	—	—	169	96	..	1,420
16	Other .....	—	20	124	543	..	927
17	Total .....	—	688	2,487	3,681	..	20,194
Expenses:							
18	Insurance .....	—	41	236	337	..	1,945
19	Interest on deposits .....	—	187	222	395	..	4,879
20	Salaries .....	—	109	538	625	..	2,949
21	Other expenses .....	—	167	410	466	..	3,429
22	Total .....	—	504	1,406	1,823	..	13,335
23	Net income .....	—	184	1,081	1,858	..	5,163
24	Dividends on shares .....	—	134	779	945	..	8,328
25	Interest rebates for the year .....	—	37	21	58	..	799
26	Undivided surplus .....	—	50	302	983	..	— 165
	\$2,500,000-\$4,999,999						
27	Number of credit unions .....	—	3	3	15	290	76
thousands of dollars — milliers de dollars							
28	Assets:						
28	Cash and demand deposits .....	—	736	405	1,951	..	15,637
29	Investments .....	—	309	1,153	5,588	..	30,445
30	Personal and other cash loans .....	—	6,887	7,485	21,321	..	149,438
31	Mortgages .....	—	—	150	13,271	..	67,954
32	Other assets .....	—	334	205	2,001	..	12,713
33	Total .....	—	8,266	9,398	44,132	..	276,187
34	Liabilities:						
34	Deposits .....	—	3,095	4,517	16,833	..	141,349
35	Other liabilities .....	—	2,439	422	490	..	12,990
36	Share capital .....	—	2,662	3,845	23,342	..	116,006
37	Reserves .....	—	22	411	1,533	..	4,396
38	Surplus .....	—	48	203	1,934	..	1,446
39	Total .....	—	8,266	9,398	44,132	..	276,187
40	Revenue:						
40	Loan interest .....	—	893	861	3,454	..	17,529
41	Interest on investments .....	—	—	77	71	..	1,735
42	Other .....	—	54	31	697	..	1,115
43	Total .....	—	947	969	4,222	..	20,379
44	Expenses:						
44	Insurance .....	—	59	99	327	..	1,627
45	Interest on deposits .....	—	170	296	699	..	7,060
46	Salaries .....	—	164	209	680	..	2,815
47	Other expenses .....	—	352	142	615	..	3,003
48	Total .....	—	745	746	2,321	..	14,305
49	Net income .....	—	202	223	1,901	..	2,876
50	Dividends on shares .....	—	165	172	504	..	6,380
51	Interest rebates for the year .....	—	28	27	33	..	583
52	Undivided surplus .....	—	37	51	1,209	..	— 306

TABLEAU 21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1975 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
45	75	29	32	1	788		
\$1,000,000-\$2,499,999							
thousands of dollars - milliers de dollars							
1,580	4,465	2,157	..	292	..		
16,250	51,721	8,563	..	62	..		
29,723	39,383	22,779	..	1,744	..		
25,073	33,902	12,278	..	-	..		
2,043	5,956	3,003	..	26	..		
74,669	135,427	48,780	..	2,124	..		
70,449	76,374	25,026	..	1,743	..		
3,222	11,695	3,197	..	315	..		
218	43,835	19,324	..	68	..		
780	3,083	496	..	-	..		
-	440	737	..	- 2	..		
74,669	135,427	48,780	..	2,124	..		
5,320	6,171	3,703	..	85	..		
1,075	4,860	693	..	11	..		
198	332	--	..	1	..		
6,593	11,363	4,396	..	97	..		
511	654	309	..	3	..		
2,997	4,058	1,916	..	51	..		
1,440	1,810	797	..	19	..		
304	1,500	721	..	30	..		
6,649	8,022	3,743	..	103	..		
- 38	3,342	653	..	- 6	..		
-	2,638	548	..	-	..		
-	1,331	120	..	-	..		
- 56	644	105	..	- 6	..		
\$2,500,000-\$4,999,999							
32	63	19	20	-	521		
thousands of dollars - milliers de dollars							
3,905	6,041	2,945	..	-	..		
19,224	86,330	8,950	..	-	..		
39,730	56,819	32,027	..	-	..		
42,940	63,571	17,200	..	-	..		
3,500	9,806	3,689	..	-	..		
109,299	222,567	64,811	..	-	..		
103,173	145,942	40,943	..	-	..		
4,772	17,040	4,929	..	-	..		
334	54,329	17,335	..	-	..		
1,020	4,621	630	..	-	..		
-	635	974	..	-	..		
109,299	222,567	64,811	..	-	..		
8,277	10,087	4,897	..	-	..		
1,301	8,325	916	..	-	..		
375	477	-	..	-	..		
9,953	18,889	5,813	..	-	..		
622	940	409	..	-	..		
5,905	9,014	2,533	..	-	..		
2,328	2,549	1,054	..	-	..		
890	2,114	965	..	-	..		
9,745	14,617	4,961	..	-	..		
- 206	4,272	852	..	-	..		
-	3,132	692	..	-	..		
-	425	214	..	-	..		
208	1,140	160	..	-	..		

TABLE 21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1975 - Continued

No.		Newfoundland - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard	Nova Scotia - Nouvelle-Écosse	New Brunswick - Nouveau-Brunswick	Québec	Ontario
\$5,000,000-\$9,999,999							
1	Number of credit unions .....	1	-	2	2	190	55
thousands of dollars - milliers de dollars							
2	Assets:						
2	Cash and demand deposits .....	642	-	713	703	..	17,969
3	Investments .....	9	-	2,133	929	..	41,915
4	Personal and other cash loans .....	4,340	-	9,695	7,569	..	175,886
5	Mortgages .....	-	-	1,377	2,636	..	125,843
6	Other assets .....	96	-	426	582	..	15,441
7	Total .....	5,087	-	14,344	12,419	..	377,054
8	Liabilities:						
8	Deposits .....	2,014	-	3,255	6,031	..	231,531
9	Other liabilities .....	774	-	141	281	..	21,094
10	Share capital .....	2,297	-	9,797	5,356	..	116,876
11	Reserves .....	-	-	487	328	..	6,144
12	Surplus .....	2	-	664	423	..	1,409
13	Total .....	5,087	-	14,344	12,419	..	377,054
14	Revenue:						
14	Loan interest .....	462	-	1,212	1,027	..	24,647
15	Interest on investments .....	28	-	142	11	..	1,932
16	Other .....	1	-	61	122	..	2,178
17	Total .....	491	-	1,415	1,160	..	28,757
18	Expenses:						
18	Insurance .....	19	-	122	76	..	1,832
19	Interest on deposits .....	117	-	177	347	..	12,430
20	Salaries .....	119	-	246	201	..	3,788
21	Other expenses .....	140	-	174	129	..	4,515
22	Total .....	395	-	719	753	..	22,337
23	Net income .....	96	-	696	407	..	5,180
24	Dividends on shares .....	104	-	438	243	..	6,674
25	Interest rebates for the year .....	-	-	16	15	..	810
26	Undivided surplus .....	- 8	-	258	265	..	- 514
\$10,000,000-\$24,999,999							
27	Number of credit unions .....	-	-	3	-	146	35
28	Assets:						
28	Cash and demand deposits .....	-	-	2,146	-	..	22,296
29	Investments .....	-	-	5,806	-	..	65,282
30	Personal and other cash loans .....	-	-	37,333	-	..	216,553
31	Mortgages .....	-	-	4,409	-	..	187,631
32	Other assets .....	-	-	1,277	-	..	16,508
33	Total .....	-	-	50,971	-	..	508,270
34	Liabilities:						
34	Deposits .....	-	-	35,898	-	..	307,130
35	Other liabilities .....	-	-	1,268	-	..	34,730
36	Share capital .....	-	-	11,311	-	..	155,600
37	Reserves .....	-	-	1,965	-	..	8,150
38	Surplus .....	-	-	529	-	..	2,660
39	Total .....	-	-	50,971	-	..	508,270
40	Revenue:						
40	Loan interest .....	-	-	5,120	-	..	32,850
41	Interest on investments .....	-	-	123	-	..	2,684
42	Other .....	-	-	218	-	..	3,231
43	Total .....	-	-	5,461	-	..	38,765
44	Expenses:						
44	Insurance .....	-	-	262	-	..	1,845
45	Interest on deposits .....	-	-	2,830	-	..	18,002
46	Salaries .....	-	-	753	-	..	4,400
47	Other expenses .....	-	-	882	-	..	5,344
48	Total .....	-	-	4,727	-	..	29,481
49	Net income .....	-	-	734	-	..	9,274
50	Dividends on shares .....	-	-	505	-	..	9,437
51	Interest rebates for the year .....	-	-	242	-	..	393
52	Undivided surplus .....	-	-	229	-	..	- 163

TABLEAU 21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des localités, 1975 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia - Colombie-Britannique	Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest	Canada		
							N°
			\$5,000,000-\$9,999,999				
19	12	18	20	-	339	Nombre de caisses d'épargne et de crédit .....	1
	thousands of dollars - milliers de dollars						
6,259	6,721	4,799	..	-	..	Actif:	
19,120	82,515	17,890	..	-	..	Encasse et dépôts à vue .....	2
60,165	60,001	61,529	..	-	..	Placements .....	3
37,958	63,412	33,208	..	-	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette.	4
6,067	8,884	5,901	..	-	..	Hypothèques .....	5
129,569	221,533	123,327	..	-	..	Autres éléments d'actif .....	6
121,394	133,891	81,606	..	-	..	Total .....	7
6,456	18,065	10,139	..	-	..	Passif:	
371	63,882	28,533	..	-	..	Dépôts .....	8
1,350	5,245	1,191	..	-	..	Autres éléments du passif .....	9
-	450	1,858	..	-	..	Capital social .....	10
129,569	221,533	123,327	..	-	..	Réserves .....	11
9,770	10,549	9,341	..	-	..	Bénéfices .....	12
1,450	7,747	1,716	..	-	..	Total .....	13
562	441	31	..	-	..	Revenus:	
11,782	18,737	11,088	..	-	..	Intérêt sur prêts .....	14
781	888	780	..	-	..	Intérêt sur placements .....	15
7,237	8,419	4,731	..	-	..	Autres .....	16
1,611	2,364	2,012	..	-	..	Total .....	17
1,266	2,001	2,017	..	-	..	Dépenses:	
11,782	13,672	9,540	..	-	..	Assurance .....	18
- 113	5,065	1,548	..	-	..	Intérêt sur dépôts .....	19
-	3,834	1,129	..	-	..	Appointements .....	20
-	301	262	..	-	..	Autres dépenses .....	21
- 113	1,231	419	..	-	..	Total .....	22
			\$10,000,000-\$24,999,999			Bénéfice net .....	23
11	16	11	27	-	249	Dividendes sur parts sociales .....	24
	thousands of dollars - milliers de dollars					Ristournes pour l'année .....	25
7,351	5,563	6,696	..	-	..	Bénéfices non répartis .....	26
23,453	76,434	27,323	..	-	..		
51,008	51,995	103,048	..	-	..		
63,258	78,590	56,080	..	-	..		
7,125	9,769	8,596	..	-	..		
152,195	222,351	201,743	..	-	..		
140,116	144,681	160,742	..	-	..		
10,303	16,817	13,300	..	-	..		
241	55,593	23,277	..	-	..		
1,535	5,062	1,379	..	-	..		
-	198	3,045	..	-	..		
152,195	222,351	201,743	..	-	..		
11,488	11,338	15,179	..	-	..		
1,647	7,398	2,991	..	-	..		
880	457	58	..	-	..		
14,015	19,193	18,228	..	-	..		
884	893	1,486	..	-	..		
8,224	9,711	6,572	..	-	..		
1,466	2,271	3,587	..	-	..		
3,026	1,946	3,742	..	-	..		
13,600	14,821	15,387	..	-	..		
415	4,372	2,841	..	-	..		
-	3,072	1,850	..	-	..		
-	615	-	..	-	..		
415	1,300	991	..	-	..		

TABLE 21. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1975 -- Concluded

No.		New found- land — 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 .....	—	—	—	—	20	11
thousands of dollars — milliers de dollars							
Assets:							
2	Cash and demand deposits .....	—	—	—	—	..	16,746
3	Investments .....	—	—	—	—	..	101,998
4	Personal and other cash loans .....	—	—	—	—	..	208,823
5	Mortgages .....	—	—	—	—	..	212,908
6	Other assets .....	—	—	—	—	..	15,727
7	Total .....	—	—	—	—	..	556,202
Liabilities:							
8	Deposits .....	—	—	—	—	..	363,393
9	Other liabilities .....	—	—	—	—	..	7,908
10	Share capital .....	—	—	—	—	..	171,831
11	Reserves .....	—	—	—	—	..	9,336
12	Surplus .....	—	—	—	—	..	3,734
13	Total .....	—	—	—	—	..	556,202
Revenue:							
14	Loan interest .....	—	—	—	—	..	37,696
15	Interest on investments .....	—	—	—	—	..	1,345
16	Other .....	—	—	—	—	..	7,785
17	Total .....	—	—	—	—	..	46,826
Expenses:							
18	Insurance .....	—	—	—	—	..	2,062
19	Interest on deposits .....	—	—	—	—	..	24,231
20	Salaries .....	—	—	—	—	..	4,456
21	Other expenses .....	—	—	—	—	..	4,456
22	Total .....	—	—	—	—	..	35,200
23	Net income .....	—	—	—	—	..	11,626
24	Dividends on shares .....	—	—	—	—	..	11,391
25	Interest rebates for the year .....	—	—	—	—	..	2,540
26	Undivided surplus .....	—	—	—	—	..	234

TABLE 22. Local Credit Unions, by Type of Association, 1975

No.	Type	New found- land — Terre- Neuve	Prince Edward Island — Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia — Nouvelle- Écosse	New Brunswick — Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario(1)
number — nombre							
1	Residential:						
1	Rural .....	27	3	52	80	..	124
2	Urban .....	4	—	41	22	..	74
3	Other .....	2	10	—	—	..	83
4	Total .....	33	13	92	102	..	281
5	Occupational:						
5	Employer .....	7	—	29	27	..	581
6	Profession .....	2	—	—	4	..	28
7	Trade union .....	1	—	—	1	..	17
8	Other .....	—	—	—	—	..	134
9	Total .....	10	—	29	32	..	760
10	Associational:						
10	Racial .....	—	—	—	—	..	53
11	Religious .....	—	—	5	8	..	131
12	Fraternal .....	—	—	—	3	..	—
13	Co-operative .....	—	—	—	—	..	14
14	Other .....	—	—	—	—	..	18
15	Total .....	—	—	5	11	..	233
16	Grand total .....	43	13	126	145	..	1,224

(1) Excludes inactive credit unions.

TABLEAU 21. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1975 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
\$25,000,000 et plus							
4	11	1	13	—	60	Nombre de caisses d'épargne et de crédit . . . . .	1
thousands of dollars — milliers de dollars							
6,982	11,999	413	..	—	..	Actif:	
24,923	157,257	8,013	..	—	..	Encasse et dépôts à vue . . . . .	2
38,111	99,067	40,418	..	—	..	Placements . . . . .	3
67,831	231,888	21,779	..	—	..	Prêts personnels et autres prêts sur reconnaissance de dette . . . . .	4
6,564	18,152	2,052	..	—	..	Hypothèques . . . . .	5
144,411	518,363	72,675	..	—	..	Autres éléments d'actif . . . . .	6
					..	Total . . . . .	7
130,194	345,969	60,428	..	—	..	Passif:	
12,325	45,117	6,606	..	—	..	Dépôts . . . . .	8
210	115,717	3,911	..	—	..	Autres éléments du passif . . . . .	9
1,682	10,453	633	..	—	..	Capital social . . . . .	10
—	1,127	1,097	..	—	..	Réserves . . . . .	11
144,411	518,363	72,675	..	—	..	Bénéfices . . . . .	12
					..	Total . . . . .	13
10,357	29,116	5,642	..	—	..	Revenus:	
1,475	12,879	829	..	—	..	Intérêts sur prêts . . . . .	14
628	1,297	16	..	—	..	Intérêts sur placements . . . . .	15
12,460	43,292	6,487	..	—	..	Autres . . . . .	16
					..	Total . . . . .	17
798	1,757	253	..	—	..	Dépenses:	
2,659	22,400	4,019	..	—	..	Assurance . . . . .	18
—	6,148	896	..	—	..	Intérêts sur dépôts . . . . .	19
3,003	5,098	707	..	—	..	Appointements . . . . .	20
33,874	35,403	5,875	..	—	..	Autres dépenses . . . . .	21
					..	Total . . . . .	22
—	7,889	612	..	—	..	Bénéfice net . . . . .	23
—	5,632	467	..	—	..	Dividendes sur parts sociales . . . . .	24
—	421	—	..	—	..	Ristournes pour l'année . . . . .	25
440	2,257	145	..	—	..	Bénéfices non répartis . . . . .	26

TABLEAU 22. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada	Genre	N°
number — nombre							
..	198	77	..	—	..	Lieu de résidence:	
..	13	36	..	3	..	Rural . . . . .	1
..	—	—	..	—	..	Urbain . . . . .	2
..	211	113	..	3	..	Autre . . . . .	3
..	23	78	..	—	..	Total . . . . .	4
..	2	—	..	1	..	Profession:	
..	—	—	..	—	..	Employeur . . . . .	5
..	—	—	..	—	..	Profession . . . . .	6
..	25	78	..	1	..	Syndicat . . . . .	7
..	5	6	..	—	..	Autres . . . . .	8
..	6	8	..	—	..	Total . . . . .	9
..	—	7	..	—	..	Association:	
..	—	—	..	—	..	Ethnique . . . . .	10
..	—	—	..	—	..	Religieuse . . . . .	11
..	—	—	..	—	..	Mutuelle . . . . .	12
..	—	—	..	—	..	Coopérative . . . . .	13
..	—	—	..	—	..	Autres . . . . .	14
..	11	21	..	—	..	Total . . . . .	15
..	247	212	..	4	..	Total général . . . . .	16

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

TABLE 23. Loans Made - Locals, 1955-1975 (1)

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

TABLEAU 23. Prêts consentis - Locales, 1955-1975(1)

Québec		Ontario		Manitoba		Saskatchewan		
Thousands of dollars - Milliers de dollars	Annual % change - Changement de % annuel	Thousands of dollars - Milliers de dollars	Annual % change - Changement de % annuel	Thousands of dollars - Milliers de dollars	Annual % change - Changement de % annuel	Thousands of dollars - Milliers de dollars	Annual % change - Changement de % annuel	Nº
133,300	18.4	81,700	15.2	13,900	27.5	17,800	14.1	1
135,000	1.3	99,100	21.3	16,200	16.5	20,700	16.3	2
151,300	12.1	116,500	17.6	20,400	25.9	25,700	24.2	3
166,600	10.1	141,300	21.3	26,200	28.4	37,600	46.3	4
149,600	- 10.0	154,500	9.3	30,000	14.5	43,600	16.0	5
217,800	45.6	165,800	7.3	34,700	15.7	51,300	17.7	6
252,600	16.0	204,200	23.2	39,600	14.1	67,900	32.4	7
295,100	16.8	218,400	7.0	49,800	25.8	84,500	24.4	8
345,300	17.0	270,800	24.0	58,800	18.1	102,900	21.8	9
418,200	21.1	298,200	10.1	65,672	11.7	129,066	25.4	10
466,108	11.5	327,900	9.9	75,433	14.9	131,071	1.6	11
499,032	7.1	309,784	- 5.8	84,270	11.7	166,249	26.8	12
572,508	14.7	374,107	20.8	91,685	8.8	168,862	1.6	13
571,361	3.3	404,098	8.0	98,930	7.9	148,169	- 12.3	14
686,582	16.1	550,505	36.2	98,896	0.0	146,876	- 0.9	15
1,043,934	52.2	692,453	25.8	117,048	18.3	193,161	31.5	16
992,556	- 4.9	907,245	31.0	156,280	33.5	244,917	26.8	17
1,370,389	38.1	883,067	- 2.7	188,886	20.9	358,732	46.5	18
1,638,569	19.6	827,913	- 6.2	252,643	33.8	438,823	22.3	19
1,770,199	8.0	1,123,854	35.7	317,159	25.5	569,490	32.1	20
Alberta		British Columbia - Colombie-Britannique		Northwest Territories - Territoires du Nord-Ouest		Canada		
Thousands of dollars - Milliers de dollars	Annual % change - Changement de % annuel	Thousands of dollars - Milliers de dollars	Annual % change - Changement de % annuel	Thousands of dollars - Milliers de dollars	Annual % change - Changement de % annuel	Thousands of dollars - Milliers de dollars	Annual % change - Changement de % annuel	Nº
10,600	20.5	39,700	33.2	-	-	309,700	19.1	21
11,700	10.4	48,100	21.2	-	-	344,800	11.3	22
14,800	26.5	46,200	- 4.0	-	-	391,100	13.4	23
17,700	20.0	64,700	40.0	-	-	472,700	20.9	24
20,000	13.6	63,600	- 1.7	-	-	481,200	1.8	25
23,900	18.9	64,500	1.4	-	-	578,700	20.3	26
32,200	34.7	56,600	- 12.2	-	-	676,300	16.9	27
30,390	- 5.9	62,900	11.1	-	-	771,960	14.1	28
34,801	14.5	71,900	14.3	-	-	918,619	19.0	29
38,610	10.9	88,900	23.6	-	-	1,078,151	17.4	30
42,907	11.1	140,335	57.9	-	-	1,226,541	13.8	31
53,540	24.8	163,750	16.7	-	-	1,323,045	7.9	32
63,410	18.4	190,679	16.4	30	-	..	..	33
63,223	- 0.3	164,917	- 13.5	..	..	..	..	34
75,338	19.2	161,930	- 1.8	..	..	..	..	35
109,982	46.0	276,292	70.6	..	..	..	..	36
151,617	37.9	423,554	53.3	..	..	..	..	37
194,856	28.5	643,332	51.9	..	..	..	..	38
223,144	14.5	..	..	..	..	..	..	39
357,732	60.3	..	..	..	..	4,309,025	22.4	40

(1) La statistique antérieure à 1966 est tirée de *Les Caisses Populaires au Canada, 1965*, publication du ministère de l'Agriculture.

TABLE 24. Loan Accounts - Locals, 1973

No.		Newfoundland - Terre-Neuve	Prince Edward Island - Île-du-Prince- Édouard	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 .....	4,774	12,355	74,647	57,264	1,073,806	954,155
	Add:						
2	Advances on new loans made during the year .....	5,290	9,289	71,113	68,752	1,055,637	855,719
	Deduct:						
3	Repayments received during the year .....	3,504	7,718	55,511	51,216	915,053	699,798
4	Other adjustments .....	-	-	-	-	-	-
5	Balance of outstanding loans at end of the current year	6,560	13,926	90,249	74,800	1,214,390	1,110,076
<u>Statement of mortgage loan accounts</u>							
6	Balance of loans outstanding at beginning of the year .....	279	-	10,988	27,686	1,877,508	512,577
	Add:						
7	Advances on new loans made during the year .....	84	-	3,973	12,090	714,562	268,127
	Deduct:						
8	Repayments received during the year .....	86	-	5,930	6,474	370,399	126,990
9	Other adjustments .....	-	-	-	-	-	-
10	Balance of outstanding loans at end of current year ...	277	-	9,031	33,307	2,248,671	638,714
<u>Total loans (non-mortgage and mortgage)</u>							
11	Balance of loans outstanding at beginning of the year .....	5,053	12,355	85,635	84,950	2,951,314	1,486,732
12	Advances on new loans made during the year .....	5,374	9,289	75,086	80,842	1,778,199	1,123,246
	Deduct:						
13	Repayments received during the year .....	3,590	7,718	61,441	57,690	1,285,452	826,788
14	Adjustments .....	-	-	-	-	-	-
15	Balance of outstanding loans at end of current year ...	6,837	13,926	99,280	108,102	3,436,061	1,763,790
16	Number of loans over 90 days in arrears .....	130	..	..	..	..	12,556
dollars							
Average size of loan made:							
17	Non-mortgage .....	1,382	1,074	1,136	2,362	..	2,201
18	Mortgage .....	4,192	-	6,921	903	..	14,999
19	Total .....	1,397	1,074	1,189	3,265	..	2,764
Number of loans made during the year:							
20	Non-mortgage .....	3,829	8,648	62,595	29,111	..	388,717
21	Mortgage .....	20	-	574	13,384	..	17,876
22	Total (cash and mortgage) .....	3,849	8,648	63,169	42,495	..	406,593
per cent - pourcentage							
Selected ratios:							
23	Allowance for doubtful loans, reserves and undivided surplus, to loans outstanding.	2.31	3.18	7.76	8.87	6.14	3.57
24	Shares and deposits to loans outstanding .....	99.18	84.20	112.62	114.25	157.95	117.79
25	Total .....	101.49	87.38	120.38	123.12	164.09	121.36
Loans outstanding to total assets:							
26	Non-mortgage .....	83.27	85.95	72.98	54.81	21.43	49.22
27	Mortgage .....	3.52	-	7.30	24.40	38.67	33.43
28	Total .....	86.79	85.95	80.28	79.21	60.10	79.43
29	Per cent loans written off to loans outstanding .....	0.12	0.37	-	0.07	-	0.19

TABLEAU 24. Comptes de prêts - Locales, 1975

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia — Colombie- Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
thousands of dollars - milliers de dollars							
<u>Etat des comptes de prêts sur reconnaissance de dette</u>							
196,707	243,452	202,641	210,593	768	3,031,162	Solde des prêts en cours au début de l'année .....	1
						Ajouter:	
191,001	316,736	224,930	155,724	1,470	2,955,661	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année .....	2
						Déduire:	
155,781	244,529	148,429	131,640	—	2,413,179	Remboursements reçus durant l'année .....	3
—	—	—	—	—	—	Autres ajustements .....	4
231,927	315,659	279,142	234,677	2,238	3,573,644	Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	5
						<u>Etat des comptes de prêts hypothécaires</u>	
189,879	366,177	105,324	814,830	—	3,905,248	Solde des prêts en cours au début de l'année .....	6
						Ajouter:	
126,159	252,797	132,802	516,863	—	2,027,457	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année .....	7
						Déduire:	
66,492	143,908	87,157	283,260	—	1,090,696	Remboursements reçus durant l'année .....	8
—	—	—	—	—	—	Autres ajustements .....	9
—	475,066	150,969	1,048,433	—	4,842,009	Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	10
						<u>Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypothécaires)</u>	
386,588	609,629	307,965	1,025,423	768	6,936,410	Solde des prêts en cours au début de l'année .....	11
337,163	569,533	357,732	672,587	1,470	4,983,118	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année .....	12
						Déduire:	
222,273	388,437	235,586	414,900	—	3,503,875	Remboursements reçus durant l'année .....	13
—	—	—	—	—	—	Ajustements .....	14
481,473	790,725	430,111	1,283,110	2,238	8,415,653	Solde des prêts en cours à la fin de l'année observée ...	15
..	8	3,370	7,881	..	23,945	Nombre des arriérés de plus de 90 jours .....	16
						Valeur moyenne des prêts consentie:	
2,332	2,523	1,954	..	..	..	Prêts sur reconnaissance de dette .....	17
13,148	8,316	10,711	..	..	..	Prêts hypothécaires .....	18
3,466	3,653	2,806	..	..	..	Total .....	19
						Nombre de prêts consentis au cours de l'année:	
81,912	125,509	115,102	..	..	..	Prêts sur reconnaissance de dette .....	20
9,595	30,398	12,399	..	..	..	Prêts hypothécaires .....	21
91,507	155,907	127,501	..	..	..	Total des prêts (sur reconnaissance de dettes et hypothécaires).	22
						Certains rapports:	
2.35	4.04	4.38	4.32	1.16	4.86	Provisions pour prêts douteux, réserves et bénéfices non répartis aux prêts en cours.	23
123.19	151.65	113.90	110.96	95.56	136.26	Actions et dépôts aux prêts en cours .....	24
125.54	155.69	118.28	115.28	97.72	141.12	Total .....	25
						Prêts en cours à l'actif total:	
36.33	23.53	51.37	15.10	85.75	28.98	Prêts sur reconnaissance de dette .....	26
39.09	35.41	27.78	67.46	—	39.27	Prêts hypothécaires .....	27
73.42	58.94	79.15	82.56	85.78	68.25	Total .....	28
10.19	—	0.08	0.10	—	0.07	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours	29

TABLE 25. Purpose of Loans, 1975

No.		Consolidation of debt — Consolidation de dettes	Auto- mobile purchases — Achats d'auto- mobile	Invest- ments — Place- ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et dentaires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
No.								
								thousands of dollars — milliers de dollars
1	Newfoundland:							
1	Cash loans .....	1,065	1,752	24	74	8	207	16
2	Mortgage loans .....	13	—	—	—	—	—	—
3	Total .....	1,078	1,752	24	74	8	207	16
4	Prince Edward Island:							
4	Cash loans .....	1,144	3,241	36	40	17	118	26
5	Mortgage loans .....	—	—	—	—	—	—	—
6	Total .....	1,144	3,241	36	40	17	118	26
7	Nova Scotia:							
7	Cash loans .....	12,501	20,154	326	562	324	2,402	687
8	Mortgage loans .....	235	437	1	—	—	—	—
9	Total .....	12,736	20,591	327	562	324	2,402	687
10	New Brunswick:							
10	Cash loans .....	13,449	21,913	907	469	94	916	1,559
11	Mortgage loans .....	571	111	—	—	—	—	—
12	Total .....	14,020	22,024	907	469	94	916	1,559
13	Québec:							
13	Cash loans .....	220,242	340,789	16,811	25,884	3,488	38,065	13,042
14	Mortgage loans .....	—	—	—	—	—	—	—
15	Total .....	220,242	340,789	16,811	25,884	3,488	38,065	13,042
16	Ontario:							
16	Cash loans .....	113,846	276,484	25,680	5,136	4,280	41,943	6,848
17	Mortgage loans .....	14,369	1,900	1,793	54	27	54	54
18	Total .....	128,215	278,384	27,473	5,190	4,307	41,997	6,902
19	Manitoba:							
19	Cash loans .....	23,309	49,017	7,037	1,054	448	3,236	1,193
20	Mortgage loans .....	7,050	1,223	559	10	12	13	140
21	Total .....	30,359	50,240	7,596	1,064	460	3,249	1,333
22	Saskatchewan:							
22	Cash loans .....	36,547	62,300	10,666	2,416	151	2,448	1,718
23	Mortgage loans .....	17,978	11,096	1,826	756	16	484	326
24	Total .....	54,525	73,396	12,492	3,172	167	2,932	2,044
25	Alberta:							
25	Cash loans .....	51,712	60,477	11,132	761	503	5,225	1,289
26	Mortgage loans .....	—	—	—	—	—	—	—
27	Total .....	51,712	60,477	11,132	761	503	5,225	1,289
28	British Columbia:							
28	Cash loans .....	—	—	—	—	—	—	—
29	Mortgage loans .....	—	—	—	—	—	—	—
30	Total .....	—	—	—	—	—	—	—
31	Northwest Territories:							
31	Cash loans .....	—	—	—	—	—	—	—
32	Mortgage loans .....	—	—	—	—	—	—	—
33	Total .....	—	—	—	—	—	—	—
34	Canada (for reporting provinces only):							
34	Cash loans .....	473,815	836,127	72,619	36,396	9,313	94,560	26,378
35	Mortgage loans .....	40,216	14,767	4,179	820	55	551	320
36	Total .....	514,031	850,894	76,798	37,216	9,368	95,111	26,378

TABLEAU 25. But des prêts consentis. 1975

TABLE 26. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1931

No.		Consolidation of debt — Consolidation de dettes	Auto- mobile pur- chases — Achats d'auto- mobile	Invest- ments — Place- ments	Education — Éducation	Medical and dental — Soins médicaux et den- taires	Holidays — Vacances	Taxes — Impôts et taxes
per cent — pourcentage								
Newfoundland:								
1	Cash loans .....	19.82	32.60	0.45	1.38	0.15	3.85	0.30
2	Mortgage loans .....	0.24	—	—	—	—	—	—
3	Total .....	20.06	32.60	0.45	1.38	0.15	3.85	0.30
Prince Edward Island:								
4	Cash loans .....	12.32	34.89	0.39	0.43	0.18	1.27	0.28
5	Mortgage loans .....	—	—	—	—	—	—	—
6	Total .....	12.32	34.89	0.39	0.43	0.18	1.27	0.28
Nova Scotia:								
7	Cash loans .....	16.65	26.84	0.43	0.75	0.43	3.20	0.91
8	Mortgage loans .....	0.31	0.58	—	—	—	—	—
9	Total .....	16.96	27.42	0.43	0.75	0.43	3.20	0.91
New Brunswick:								
10	Cash loans .....	16.64	27.11	1.12	0.58	0.12	1.13	1.93
11	Mortgage loans .....	0.71	0.14	—	—	—	—	—
12	Total .....	17.35	27.25	1.12	0.58	0.12	1.13	1.93
Quebec:(1)								
13	Cash loans .....	12.44	19.25	0.95	1.46	0.21	2.15	0.74
14	Mortgage loans .....	—	—	—	—	—	—	—
15	Total .....	12.44	19.25	0.95	1.46	0.21	2.15	0.74
Ontario:								
16	Cash loans .....	10.13	24.60	2.28	0.46	0.38	3.73	0.61
17	Mortgage loans .....	1.28	0.17	0.16	—	—	—	—
18	Total .....	11.41	24.77	2.44	0.46	0.38	3.73	0.61
Manitoba:								
19	Cash loans .....	7.35	15.46	2.22	0.33	0.14	1.02	0.38
20	Mortgage loans .....	2.22	0.39	0.18	—	—	—	0.04
21	Total .....	9.57	15.85	2.40	0.33	0.14	1.02	0.42
Saskatchewan:								
22	Cash loans .....	6.42	10.94	1.87	0.42	0.03	0.43	0.30
23	Mortgage loans .....	3.16	1.95	0.32	0.13	—	0.08	0.06
24	Total .....	9.58	12.89	2.19	0.55	0.03	0.51	0.36
Alberta:								
25	Cash loans .....	14.46	16.91	3.11	0.21	0.14	1.46	0.36
26	Mortgage loans .....	—	—	—	—	—	—	—
27	Total .....	14.46	16.91	3.11	0.21	0.14	1.46	0.36
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 .....	11.00	19.40	1.69	0.85	0.22	2.19	0.61
35	Mortgage loans .....	0.93	0.34	0.10	0.02	—	0.01	0.01
36	Total .....	11.93	19.74	1.79	0.87	0.22	2.20	0.62

TABLEAU 26. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1975

Item exigé	Real estate	Equipment	Operating expenses	Other	Total	Estate or endow- ment		N°
Répa- rations de maison	Immeuble	Matériel	Dépenses d'explo- itation	Autres		Dotations ou suc- cessions		
per cent - pourcentage								
Terre-Neuve:								
7.50	19.52	9.12	0.93	2.83	98.44	—	Prêts sur reconnaissance de dette .....	1
0.09	1.23	—	—	—	1.56	—	Prêts hypothécaires .....	2
7.59	20.75	9.12	0.93	2.83	100.00	—	Total .....	3
Île-du-Prince-Édouard:								
6.13	14.49	10.33	10.99	8.30	100.00	—	Prêts sur reconnaissance de dette .....	4
—	—	—	—	—	—	—	Prêts hypothécaires .....	5
6.13	14.49	10.33	10.99	8.30	100.00	—	Total .....	6
Nouvelle-Écosse:								
9.38	13.24	5.25	3.53	14.10	94.71	—	Prêts sur reconnaissance de dette .....	7
0.34	4.04	0.04	—	—	5.29	—	Prêts hypothécaires .....	8
9.72	17.28	5.29	3.53	14.10	100.00	—	Total .....	9
Nouveau-Brunswick:								
7.66	11.07	6.99	3.03	7.68	85.04	—	Prêts sur reconnaissance de dette .....	10
2.38	11.13	0.21	0.07	0.33	14.96	—	Prêts hypothécaires .....	11
10.04	22.20	7.20	3.10	8.01	100.00	—	Total .....	12
Québec:								
7.06	37.81	7.74	8.08	2.11	100.00	—	Prêts sur reconnaissance de dette .....	13
—	—	—	—	—	—	—	Prêts hypothécaires .....	14
7.06	37.81	7.74	8.08	2.11	100.00	—	Total .....	15
Ontario:								
8.30	10.33	5.48	4.27	5.56	76.14	—	Prêts sur reconnaissance de dette .....	16
0.54	20.63	0.11	0.42	0.53	23.86	1.95	Prêts hypothécaires .....	17
8.84	30.96	5.59	4.69	6.09	100.00	1.95	Total .....	18
Manitoba:								
2.94	6.19	9.86	9.72	4.62	60.22	—	Prêts sur reconnaissance de dette .....	19
0.58	33.95	1.25	1.05	0.11	39.78	—	Prêts hypothécaires .....	20
3.52	40.14	11.11	10.77	4.73	100.00	—	Total .....	21
Saskatchewan:								
0.97	7.55	12.53	13.35	0.80	55.61	0.01	Prêts sur reconnaissance de dette .....	22
0.74	31.59	2.91	3.35	0.09	44.39	—	Prêts hypothécaires .....	23
1.71	39.14	15.44	16.70	0.89	100.00	—	Total .....	24
Alberta:								
3.75	—	6.86	8.52	7.10	62.88	—	Prêts sur reconnaissance de dette .....	25
—	37.12	—	—	—	37.12	—	Prêts hypothécaires .....	26
3.75	37.12	6.86	8.52	7.10	100.00	—	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):								
0.05	20.18	7.82	7.76	3.76	81.53	--	Prêts sur reconnaissance de dette .....	34
0.33	15.43	0.51	0.63	0.16	18.47	0.51	Prêts hypothécaires .....	35
0.38	35.61	8.33	8.39	3.92	100.00	0.51	Total .....	36

TABLE 27. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1975

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	10	65	70	..	228
2	Safety deposit boxes .....	1	2	21	..	..	101
3	Vault storage .....	..	5	20	..	..	90
4	Money orders .....	..	10	43	..	..	83
5	Travel cheques .....	..	10	16	..	..	161
6	Commission agent .....	..	8	18	..	..	191
7	Other .....	..	..	19	..	..	..

TABLE 28. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1975

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:							
1	Ordinary, demand, or savings deposit:						
1	Chequing .....	..	—	..	4.0-9.0	..	7.16
2	Non-chequing .....	3.0-8.0	7.25-8.0	2.0-11.0	..	..	7.26
3	Term deposits .....	7.0-10.5	8.0-10.0	5.0-10.5	6.5-10.5	..	8.94
4	Other forms of deposits .....	8.0	..	7.0-11.0	..	..	..
Interest rates charged on:							
5	First mortgage loans .....	12.0	..	6.0-15.0		..	11.05
6	Other collateral loans .....	..	..	6.0-15.0		..	..
7	Unsecured or personal loans .....	6.0-13.5	12.0-14.0	6.0-15.0	6.5-15.0	..	12.19
8	Other loans including second mortgages .....	..	..	7.0-15.0		..	12.10
9	Rate of dividends paid on shares .....	3.0-9.0	..	0-10.0	3.0-9.0	..	7.52
10	Interest rebates (patronage refunds) on loans .....	9.0-35.0	..	4.0-25.0	8.0-20.0	..	10.87
II	Additional interest paid on savings deposits .....	3.0-5.0	..	2.0-11.0	..	..	..

TABLE 29. Number of Employees of Active Local Credit Unions, by Province, 1975

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) .....	19	42	247	239	8,980	2,407
2	Part-time (salaried) .....	10	6	120	115	1,981	1,329
3	Voluntary .....	2	—	255	219	1,273	1,445
4	Total .....	31	48	622	573	12,234	5,181
Average number of employees per credit union:							
5	Full-time (salaried) .....	0.83	3.23	1.96	1.65	5.69	1.92
6	Part-time (salaried) .....	0.43	0.46	0.95	0.79	1.25	1.06
7	Voluntary .....	0.09	—	2.03	1.51	0.81	1.16
8	Total .....	1.35	3.69	4.94	3.95	7.75	4.34

TABLEAU 27. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
..	228	77	..	2	..	Compte-chèques (mandats négociables) .....	1
..	..	52	..	..	..	Coffrets de sûreté .....	2
..	..	52	..	..	..	Chambre forte .....	3
..	..	69	..	..	..	Mandats .....	4
..	..	69	..	2	..	Chèques de voyage .....	5
..	..	38	..	..	..	Agent à commission .....	6
..	..	71	..	..	..	Autres .....	7

TABLEAU 28. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest			N°
per cent — pourcentage							
1.5	2.0- 8.5	0- 4.0		5.25	..	Taux d'intérêt versé sur dépôts:	
7.0	2.0- 8.5	5.0- 7.5		8.0	..	Ordinaires, à vue ou dépôts d'épargne:	
9.0	6.0-10.0	7.0- 9.5		9.0	..	Comptes-chèques .....	1
	5.0-10.0	5.0- 9.0			..	Autres .....	2
					..	Dépôts à terme .....	3
					..	Autres genres de dépôts .....	4
10.75-12.23	8.0-14.0	8.0-11.5		12.0	..	Taux d'intérêt demandés sur:	
..	8.0-14.0	8.0-12.0		12.5	..	Prêts en première hypothèque .....	5
11.67-12.26	8.0-14.0	8.0-15.0		13.5	..	Autres prêts sur nantissement .....	6
..	8.0-14.0	9.0-15.0		14.0	..	Prêts non garantis ou personnels .....	7
..	3.0- 8.0	3.0-10.0		5.5	..	Autres prêts, y compris les prêts en deuxième hypothèque .....	8
..	10.0-25.0	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, 1975

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia — Colombie-Britannique	Northwest Territories — Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
number — nombre							
870	..	900	1,475	6	..	Plein temps (appointé) .....	1
124	..	232	237	3	..	Temps partiel (appointé) .....	2
—	..	—	112	—	..	Bénévole .....	3
994	..	1,132	1,824	9	..	Total .....	4
Moyenne des employés par caisse d'épargne et de crédit:							
4.53	..	4.50	8.15	1.50	..	Plein temps (appointé) .....	5
0.65	..	1.16	1.31	0.75	..	Temps partiel (appointé) .....	6
—	..	—	.62	—	..	Bénévole .....	7
5.18	..	5.66	10.08	2.25	..	Total .....	8

TABLE 30. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1973-1975

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1973	1974	1975	1973	1974	1975	1973	1974	1975
		dollars								
1	Newfoundland .....	487	520	566	107	236	325	27	22	18
2	Prince Edward Island .....	284	309	317	236	278	330	20	6	10
3	Nova Scotia .....	406	415	448	257	293	394	49	47	58
4	New Brunswick .....	427	464	490	136	199	263	44	41	54
5	Quebec .....	118	129	144	1,005	1,099	1,240	46	47	49
6	Ontario .....	595	589	633	571	683	828	41	35	36
7	Manitoba .....	5	5	5	1,461	1,612	2,003	29	28	23
8	Saskatchewan .....	780	752	805	1,256	1,609	2,009	56	65	75
9	Alberta .....	435	411	399	791	1,013	1,324	71	72	46
10	British Columbia .....	354	351	339	1,253	1,624	2,051	72	68	84
11	Northwest Territories .....	..	73	70	..	1,048	1,427	..	8	- 6
12	Canada .....	289	339	313	933	1,069	1,264	48	47	50

TABLE 31. Rate of Growth of Book Equity, per Local Credit Union Member, by Province, 1973-1975

No.		Share capital — Capital social			Deposits — Dépôts			Reserves and undivided surplus — Réserves et bénéfices non répartis		
		1973	1974	1975	1973	1974	1975	1973	1974	1975
		per cent — pourcentage								
1	Newfoundland .....	9.9	6.8	8.8	46.6	120.6	37.7	- 32.5	- 18.5	- 18.2
2	Prince Edward Island .....	16.4	8.8	2.6	53.2	17.8	18.7	- 4.8	- 70.0	66.7
3	Nova Scotia .....	8.0	2.2	8.0	43.6	16.0	34.5	11.4	- 4.1	23.4
4	New Brunswick .....	10.3	8.7	5.6	60.0	46.3	32.2	10.0	- 6.8	31.7
5	Quebec .....	22.9	9.3	11.6	12.4	9.4	12.8	-	2.2	4.3
6	Ontario .....	3.1	- 1.0	7.5	20.7	19.6	21.1	- 14.6	- 14.6	2.9
7	Manitoba .....	-	-	-	19.1	10.3	24.3	- 50.0	- 3.4	- 17.9
8	Saskatchewan .....	11.6	- 3.6	13.0	41.0	28.1	24.9	- 34.9	16.1	15.4
9	Alberta .....	- 4.4	- 5.5	- 2.9	27.4	28.1	29.7	10.9	1.4	- 36.1
10	British Columbia .....	- 20.8	- 0.8	- 3.4	19.6	29.6	26.3	- 13.3	- 5.6	23.3
11	Northwest Territories .....	..	..	- 4.1	..	..	36.2	..	..	- 11.5
12	Canada .....	5.9	17.3	- 7.7	17.8	14.6	31.2	- 7.7	- 2.1	4.1

TABLEAU 30. Avoir et dépôts moyens des caisses locales, par sociétaires, par province, 1973-1975

Total equity and deposits — Total, l'avoir et des dépôts			Total assets — Total, actif			N°	
1973	1974	1975	1973	1974	1975		
dollars							
621	778	909	722	821	1,036	Terre-Neuve .....	1
540	593	657	773	822	895	Île-du-Prince-Édouard .....	2
712	755	900	748	799	933	Nouvelle-Écosse .....	3
607	704	807	642	737	832	Nouveau-Brunswick .....	4
1,169	1,275	1,433	1,196	1,307	1,465	Québec .....	5
1,207	1,307	1,497	1,294	1,354	1,562	Ontario .....	6
1,495	1,645	2,031	1,599	1,806	2,161	Manitoba .....	7
2,092	2,426	2,889	2,184	2,609	3,147	Saskatchewan .....	8
1,297	1,496	1,769	1,385	1,598	1,912	Alberta .....	9
1,679	2,043	2,474	1,793	2,233	2,609	Colombie-Britannique .....	10
..	1,129	1,491	..	1,236	1,807	Territoires du Nord-Ouest .....	11
1,270	1,455	1,627	1,326	1,473	1,696	Canada .....	12

TABLEAU 31. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaires, par province, 1973-1975

Total equity and deposits — Total, l'avoir et des dépôts			Total assets — Total, actif			N°	
1973	1974	1975	1973	1974	1975		
per cent — pourcentage							
11.5	25.3	17.0	25.3	13.7	26.2	Terre-Neuve .....	1
28.9	9.8	11.0	23.1	6.3	8.9	Île-du-Prince-Édouard .....	2
18.9	5.9	19.5	18.2	6.8	16.3	Nouvelle-Écosse .....	3
18.6	16.0	14.5	18.7	14.8	12.9	Nouveau-Brunswick .....	4
12.8	9.0	12.5	13.0	9.3	12.1	Québec .....	5
9.9	8.2	14.1	11.9	4.6	15.4	Ontario .....	6
15.9	10.0	23.4	19.6	12.9	19.7	Manitoba .....	7
24.8	16.0	19.0	27.5	19.5	20.6	Saskatchewan .....	8
13.8	15.4	18.2	14.7	15.4	19.6	Alberta .....	9
6.5	21.7	21.1	6.3	24.5	16.8	Colombie-Britannique .....	10
..	..	32.0	..	..	46.2	Territoires du Nord-Ouest .....	11
13.7	10.9	15.6	14.6	11.1	15.1	Canada .....	12

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.

Caisse d'Épargne et de Crédit du Québec. Statistique financière. Bureau de la Statistique du Québec, Division des finances, Québec (Québec).

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

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

Quarterly Financial Statistics of Credit Unions and Caisse Populaire. 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, No. 61; 1973, No. 23, No. 39; 1974, No. 1; 1975-1976, No. 71. — The Co-operative Societies Act, R.S.N., 1970, c.65; modifiée, 1971, No. 61; 1973, No. 23, No. 39; 1974, No. 1; 1975-1976, No. 71.

Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard

The Credit Union Act, R.S.P.E.I., 1974, c.28; as amended, 1976, c.8. — The Credit Union Act, R.S.P.E.I., 1974, c.28; modifiée, 1976, c.8.

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; 1974, c.34; 1975, c.22. — Credit Union Act, R.S.N.S., 1967, c.69; modifiée, 1969, c.36; 1970, c.37; 1972, c.28; 1973, c.26; 1974, c.34; 1975, c.22.

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

Credit Unions Act, R.S.N.B., 1973, c.32; as amended, 1974, c.10 (Supp.); 1975, c.17. — Loi sur les Caisses Populaires, L.R.N.-B., 1973, c.32; modifiée, 1974, c.10 (Supp.); 1975, c.17.

Québec

Savings and Credit Unions Act, R.S.Q., 1964, c.293; as amended, 1966/1967, c.72; 1968, c.76; 1970, c.59. — Loi des caisses d'épargne et de crédit, S.R.Q., 1964, c.293; modifiée, 1966/1967, c.72; 1968, c.76; 1970, c.59.

An Act respecting the caisses d'entraide économique, S.Q., 1974, c.68. — Loi des caisses d'entraide économique, L.Q., 1974, c.68.

Ontario

The Credit Unions Act, R.S.O., 1970, c.96; as amended, 1971, c.98; 1972, c.1; 1974, c.39; The Credit Unions and Caisses Populaires Act, 1976, c.62 (received Royal Assent December 7, 1976; not yet fully proclaimed). — The Credit Unions Act, R.S.O., 1970, c.96; modifiée, 1971, c.98; 1972, c.1; 1974, c.39; The Credit Unions and Caisses Populaires Act, 1976, c.62 (a reçu la sanction royale le 7 décembre 1976, mais n'est pas encore entrée en vigueur).

Manitoba

The Credit Unions Act, R.S.M., 1970, c.53; as amended, 1971, c.82; 1974, c.31. — The Credit Unions Act, R.S.M., 1970, c.53; modifiée, 1971, c.82; 1974, c.31.

Saskatchewan

The Credit Union Act, S.S., 1972, c.24; as amended, 1973, c.22, 24, 77, 82; 1974-75, c.7; 1976, c.9. — The Credit Union Act, S.S., 1972, c.24; modifiée, 1973, c.22, 24, 77, 82; 1974-75, c.7; 1976, c.9.

Alberta

The Credit Union Act, R.S.A., 1970, c.74; as amended, 1971, c.1, 1973, c.61, c.66; 1975(2), c.48. — The Credit Union Act, R.S.A., 1970, c.74; modifiée, 1971, c.1, 1973, c.61, c.66; 1975(2), c.48.

British Columbia - Colombie-Britannique

Credit Unions Act, S.B.C., 1975, c.17 (repealing the Credit Unions Act, S.B.C., 1961, c.14). — Credit Unions Act, S.B.C., 1975, c.17 (abroge the Credit Unions Act, S.B.C., 1961, c.14).

List of Provincial Government Officials of Credit Unions

Liste des responsables au gouvernement provincial pour les 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

M. A. Lainé  
Directeur  
Services des finances, des gouvernements et  
institutions,  
Bureau de la statistique du Québec  
Québec (Québec), G1A 1L7  
(418) 643-5020

Ontario

Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard

Mr. K. MacLean,  
Supervisor of Co-operatives,  
Central Lot 16,  
Summerside, Prince Edward Island, C0V 1T0.  
(902) 436-7835

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

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

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

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

Mr. D. Boudreau,  
Director, Credit Unions and Co-operative  
Branch,  
Department of Agriculture and Rural  
Development,  
P.O. Box 6000,  
Fredericton, New Brunswick, E3B 5H1.  
(506) 453-2315

Manitoba

Mr. M. Gauthier,  
Deputy Minister,  
Department of Co-operative Development,  
Room 309,  
Legislative Buildings,  
Winnipeg, Manitoba, R3C 0V8.  
(204) 946-7485

Québec

M. P.P. Armand  
Directeur  
Ministère des Consommateurs, Coopératives et  
Institutions Financières,  
800 Place d'Youville  
Québec (Québec), G1A 1L7  
(418) 643-7981

Mr. P. Jubinville,  
Director, Credit Unions,  
Department of Co-operative Development,  
Room 800,  
491 Portage Avenue,  
Winnipeg, Manitoba, R3B 2M7.  
(204) 786-8531

List of Provincial Government Officials of Credit Unions - Concluded

Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit - fin

Manitoba - Concluded - fin

Mr. E. Turnbull,  
Manitoba Bureau of Statistics,  
500 - 213 Notre Dame Avenue,  
Winnipeg, Manitoba, R3B 1N3.  
(204) 944-2994

Alberta

Mr. H.M. Eklund,  
Director, Credit Union Branch,  
Department of Consumer and Corporate Affairs,  
7th Floor, Capitol Square,  
10065 Jasper Avenue,  
Edmonton, Alberta, T5J 3B1.  
(403) 427-8507

Saskatchewan

Mr. L.E. Lokken,  
Acting Deputy Minister,  
Department of Co-operation and Co-operative  
Development,  
2055 Albert Street,  
P.O. Box 7121,  
Regina, Saskatchewan, S4P 3S1.  
(306) 565-5786

British Columbia - Colombie-Britannique

Mr. R.M. Philip,  
Chief Inspector of Credit Unions,  
10356 East Whalley Ring Road,  
Surrey, British Columbia, V3T 4H4.  
(604) 584-7611

Mr. A.A. Reid,  
Director of Administration and Research  
Branch,  
Department of Co-operation and Co-operative  
Development,  
2055 Albert Street,  
P.O. Box 7121,  
Regina, Saskatchewan, S4P 3S1.  
(306) 565-5796

Northwest Territories - Territoires du  
Nord-Ouest

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

List of Officials of Central Credit Unions

Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit

National Association of Canadian Credit Unions  
(NACCU) — Association Nationale des Caisses  
d'Économie Canadiennes (ANCEC)

Mr. R.J. Ingram,  
General Manager,  
Box 800, Station U,  
Toronto, Ontario, M8Z 5R2.  
(416) 621-6220

M. Martin Legère  
Directeur général  
La Fédération des Caisses Populaires  
Acadiennes Limitée  
Caraquet, Nouveau-Brunswick, EOB 1K0  
(506) 727-3478

Newfoundland — Terre-Neuve

Mr. B. MacDonald,  
Chairman,  
Newfoundland Credit Union Council,  
C/O Terra Nova Co-operative Credit Society Ltd.  
P.O. Box 9600,  
St. John's, Newfoundland, A1A 2X9.  
(709) 753-5404

Québec

M. R. Soupras  
Directeur général  
La Fédération des Caisses d'Économie du  
Québec  
5705, est, reu Sherbrooke  
Montréal, Québec, H1M 1A7  
(514) 259-2567

Prince Edward Island — île-du-Prince-Édouard

Mr. J.G. Gaudin,  
Managing Director,  
Prince Edward Island Credit Union League Ltd.  
P.O. Box 968,  
Charlottetown, Prince Edward Island, C1A 4C8.  
(902) 892-6566

M. J. Gagnon  
Président/directeur général  
La Fédération des Caisses d'Entraide  
Économique du Québec  
540 rue Sacré-Coeur  
Alma, Québec, G8B 1M2  
(418) 662-6595

Nova Scotia — Nouvelle-Écosse

Mr. R. MacMullin,  
Managing Director,  
Nova Scotia Credit Union League,  
P.O. Box 1674,  
Halifax, Nova Scotia, B3J 3A6.  
(902) 453-4220

M. P.-E. Doré  
Président  
La Fédération des Caisses d'Établissement  
du Québec  
1033 Route de l'Église  
Ste-Foy, Québec, G1V 3W1  
(418) 549-7501

M. M. Pageau  
Président  
La Fédération de Montréal des Caisses  
Populaires Desjardins  
1405 E. Henri-Bourassa  
Montréal, Québec, H2C 1H1  
(514) 382-7160

New Brunswick — Nouveau-Brunswick

Mr. W.E. Jarvis,  
General Manager,  
Brunswick Credit Union Federation Ltd.  
P.O. Box 1025,  
Moncton, New Brunswick, E1C 8P2.  
(506) 855-4044

M. A. Rouleau  
Président  
La Fédération de Québec des Caisses Populaires  
Desjardins  
Siège Social  
150, avenue des Commandeurs  
Lévis, Québec, G6V 6P8  
(418) 835-2593

List of Officials of Central Credit Unions - Concluded

Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit - fin

Québec - Concluded - fin

M. M. J. King  
Directeur général  
La Ligue des Caisses d'Économie du Québec  
(Québec Credit Union League)  
17 Ronald Drive  
Montréal West, Québec, H4X 1M9  
(514) 487-5820

Saskatchewan

Mr. N. Bromberger,  
General Manager,  
Saskatchewan Co-operative Credit Society,  
2055 Albert Street,  
P.O. Box 3030,  
Regina, Saskatchewan, S4P 3G8.  
(306) 569-2033

Ontario

M. R. Soublière  
Directeur général  
La Fédération des Caisses Populaires (CF) de  
l'Ontario Ltée  
546 rue St-Patrick  
Ottawa, Ontario, K1N 8B1  
(613) 237-6830

Alberta

Mr. B. Johnson,  
General Manager,  
Credit Union Federation of Alberta, Ltd.,  
1400 - 1st Street, S.W.,  
Calgary, Alberta, T2R 0V8.  
(403) 266-2811

Mr. G.A. Charbonneau,  
General Manager,  
Ontario Credit Union League Limited,  
4 Credit Union Drive,  
Toronto, Ontario, M4A 2A1.  
(416) 759-4711

British Columbia - Colombie-Britannique

Mr. G.S. May,  
Chief Executive Officer and General Manager,  
B.C. Central Credit Union,  
P.O. Box 2038,  
Vancouver, British Columbia, V6B 3R9.  
(604) 684-8551

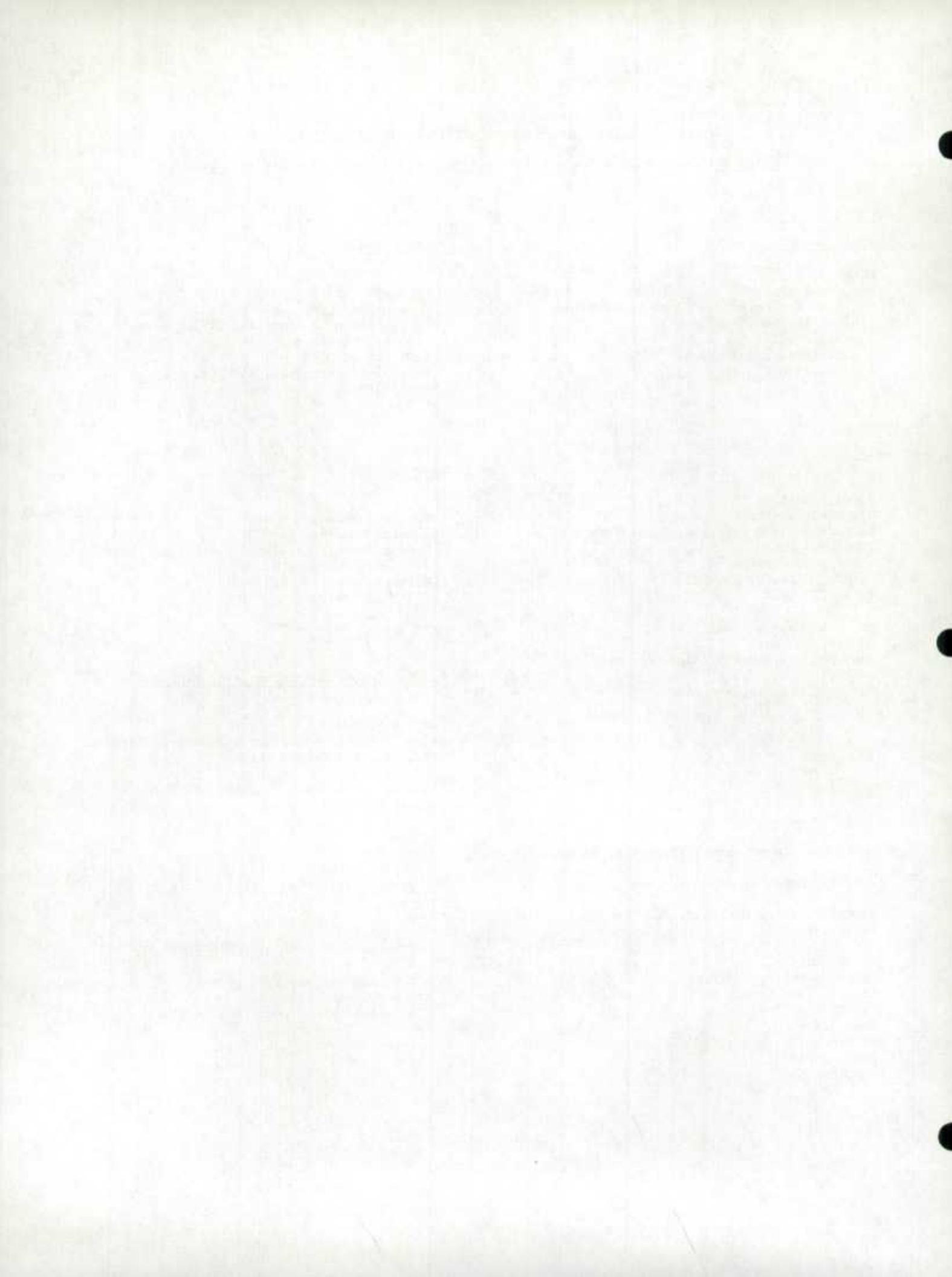
Manitoba

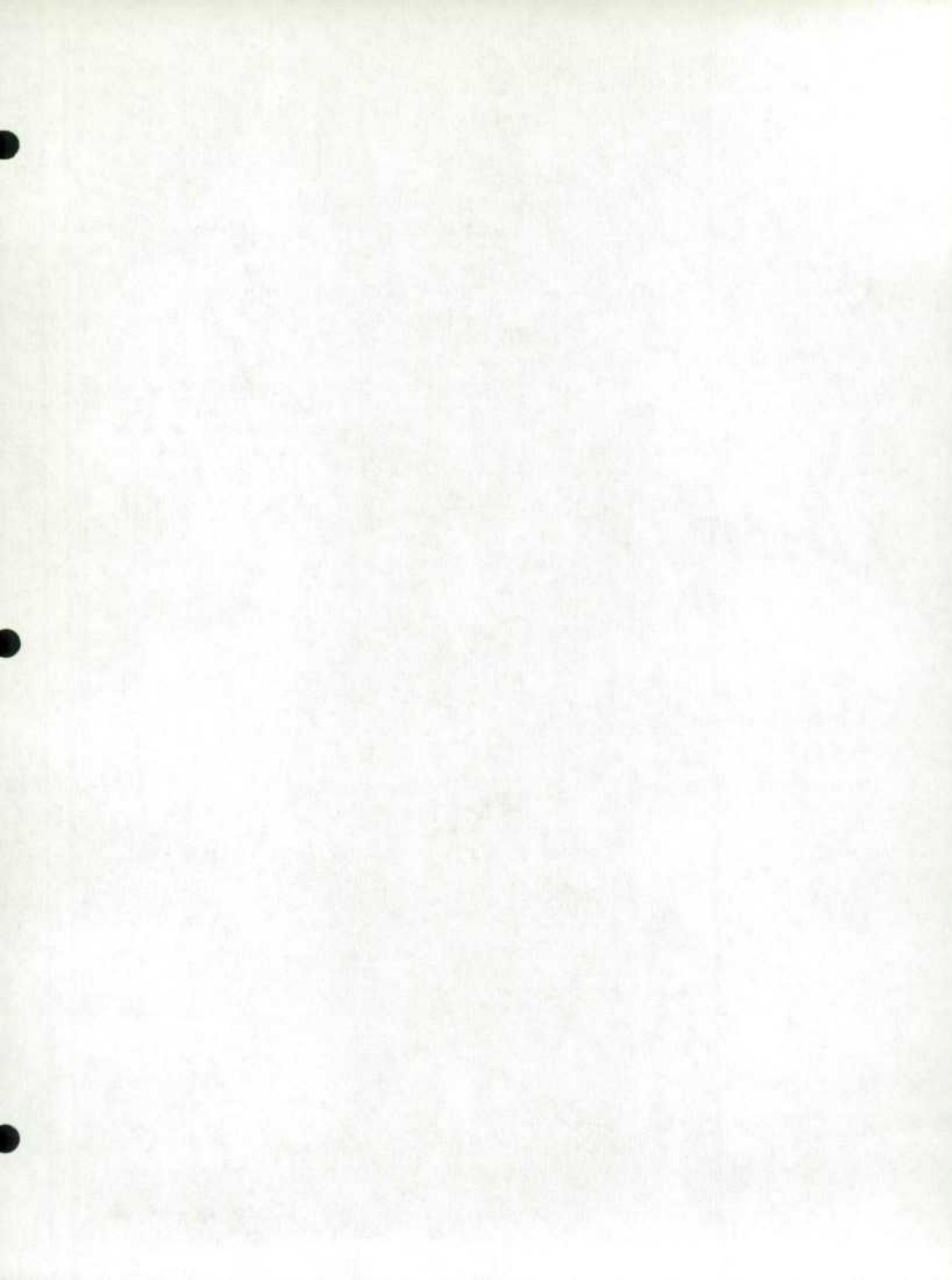
M. G. Delaquis  
Directeur général  
La Centrale des Caisses Populaires du Manitoba  
Ltée  
390 Provencher  
CP 68  
Saint Boniface, Manitoba, R2H 3B4  
(204) 247-8988

Northwest Territories - Territoires du  
Nord-Ouest

Mr. B. Martin,  
Chief Executive Officer,  
Co-operative Credit Society of Manitoba Ltd.,  
171 Donald Street,  
P.O. Box 9900,  
Winnipeg, Manitoba, R3C 3E2.  
(204) 942-6331

Northwest Territories Credit Union Central  
Ltd.,  
Acting Administrator,  
Mr. R.W. Herr,  
C/O Credit Union Federation of Alberta, Ltd.,  
1400-1st Street S.W.,  
Calgary, Alberta, T2R 0V8.  
(403) 266-2811







PUBLICATIONS DE STATISTIQUE CANADA

Catalogue

61-006 Institutions financières, statistique financière.

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

13-002 Financial Flow Accounts.

Fournit 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 K1A 0Z6.

STATISTICS CANADA LIBRARY  
BIBLIOTHÈQUE STATISTIQUE CANADA



1010530622

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.