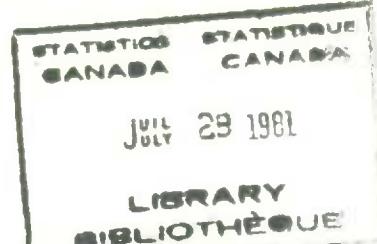


Credit unions

1979



Caisse d'épargne et de crédit

1979



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 Publication Sales and Services, Statistics Canada, Ottawa, K1A 0V7, or to Publishing Centre, Supply and Services Canada, Ottawa, K1A 0S9.

Inquiries about this publication should be addressed to:

Financial Institutions Sections,
Business Finance Division,

Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T6 (telephone: 995-9771) or to a local Advisory Services office:

St. John's (Nfld.)	(737-4073)
Halifax	(426-5331)
Montréal	(283-5725)
Ottawa	(992-4734)
Toronto	(966-6586)
Winnipeg	(949-4020)
Regina	(359-5405)
Edmonton	(420-3027)
Vancouver	(666-3695)

Toll-free access to the regional statistical information service is provided in Nova Scotia, New Brunswick, and Prince Edward Island by telephoning 1-800-565-7192. Throughout Saskatchewan, the Regina office can be reached by dialing 1(112)800-667-3524, and throughout Alberta, the Edmonton office can be reached by dialing 1-800-222-6400.

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 Ventes et services de publications, Statistique Canada, Ottawa, K1A 0V7, ou à Imprimerie et édition, Approvisionnements et Services Canada, Ottawa, K1A 0S9.

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

Section des institutions financières,
Division des finances des entreprises,

Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T6 (téléphone: 995-9771) ou à un bureau local des Services consultatifs situé aux endroits suivants:

St. John's (T.-N.)	(737-4073)
Halifax	(426-5331)
Montréal	(283-5725)
Ottawa	(992-4734)
Toronto	(966-6586)
Winnipeg	(949-4020)
Regina	(359-5405)
Edmonton	(420-3027)
Vancouver	(666-3695)

On peut obtenir une communication gratuite avec le service régional d'information statistique de la Nouvelle-Écosse, du Nouveau-Brunswick et de l'Île-du-Prince-Édouard en composant 1-800-565-7192. En Saskatchewan, on peut communiquer avec le bureau régional de Regina en composant 1(112)800-667-3524, et en Alberta, avec le bureau d'Edmonton au numéro 1-800-222-6400.

Statistics Canada
Business Finance Division
Financial Institutions Section

Credit unions

1979

Published under the authority of
the Minister of Supply and
Services Canada

Statistics Canada should be credited when
reproducing or quoting any part of this document

© Minister of Supply
and Services Canada 1981

July 1981
5-4404-526

Price: Canada, \$7.00
Other Countries, \$8.40

Catalogue 61-209

ISSN 0576-0100

Ottawa

Statistique Canada
Division des finances des entreprises
Section des institutions financières

Caisse d'épargne et de crédit

1979

Publication autorisée par
le ministre des Approvisionnements et
Services Canada

Reproduction ou citation autorisée sous réserve
d'indication de la source: Statistique Canada

© Ministre des Approvisionnements
et Services Canada 1981

Juillet 1981
5-4404-526

Prix: Canada, \$7.00
Autres pays, \$8.40

Catalogue 61-209

ISSN 0576-0100

Ottawa

SYMBOLS

The following standard symbols are used in Statistics Canada publications:

.. figures not available.

... figures not appropriate or not applicable.

- nil or zero.

-- amount too small to be expressed.

P preliminary figures.

r revised figures.

x confidential to meet secrecy requirements of the Statistics Act.

SIGNES CONVENTIONNELS

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

.. nombres indisponibles.

... n'ayant pas lieu de figurer.

- néant ou zéro.

-- nombres infimes.

P nombres provisoires.

r nombres rectifiés.

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

TABLE OF CONTENTS

	Page
Introduction	7
Local Credit Unions	7
Provincial Centrals	10
National Central	11
World Council	12
National Trends	13
Provincial Trends	14
Standardization of Statistics	16
Methodology	16
Common-size Statistics	17
Chart	
1. Total Assets of Local Credit Unions, by Province	18
2. Composition of Assets, by Province, 1979	19
3. Composition of Liabilities and Equity, by Province, 1979	20
4. Composition of Revenue, by Province, 1979	21
5. Composition of Expenditures, by Province, 1979	22
6. Growth of Membership in Local Credit Unions, 1950-1979	23
7. Selected Financial Institutions - Growth Trend of Total Assets, 1953-1979	24
8. Total Assets of Selected Financial Institutions, 1979	25
9. Personal Savings in Selected Institutions, 1979	25
10. Personal Loans Outstanding by Selected Institutions, 1979	26
11. Estimated Residential Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1979	26
Table	
1. Statistical Summary, 1979	28
2. Growth Record of Local Credit Unions, 1900-1979	30

TABLE DES MATIÈRES

	Page
Introduction	7
Caisse locales d'épargne et de crédit	7
Centrales provinciales	10
La centrale nationale	11
Le conseil mondial	12
Tendances nationales	13
Tendances provinciales	14
Normalisation des statistiques	16
Méthode	16
Statistiques sous forme de pourcentage	17
Graphique	
1. Actif total des caisses locales d'épargne et de crédit, par province	18
2. Composition de l'actif, par province, 1979	19
3. Composition du passif et de l'avoir, par province, 1979	20
4. Composition du revenu, par province, 1979	21
5. Composition des dépenses, par province, 1979	22
6. Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit, 1950-1979	23
7. Certaines institutions financières - Le mouvement de croissance d'actif total, 1953-1979	24
8. Actif total de certaines institutions financières, 1979	25
9. Epargne personnelle dans certaines institutions, 1979	25
10. Crédances personnelles actives dans certaines institutions, 1979	26
11. Estimations des hypothèques résidentielles impayées par certaines institutions financières, 1979	26
Tableau	
1. Résumé statistique, 1979	28
2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit, 1900-1979	30

TABLE OF CONTENTS - Continued

Table	Page
3. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1979	32
4. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1979	32
5. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1979	34
6. Membership in Local Credit Unions, 1979	34
7. Membership Compared With Labour Force and Population, 1979	34
8. Balance Sheets - Locals, 1979	36
9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1979	40
10. Revenue and Expense Statements - Locals, 1979	44
11. Common-size Revenue and Expense Statements - Locals, 1979	46
12. Statement of Undivided Surplus - Locals, 1979	48
13. Statement of Allowance for Doubtful Non-mortgage Loans - Locals, 1979	48
14. Statement of Allowance for Doubtful Mortgage Loans - Locals, 1979	48
15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979	50
16. Local Credit Unions, by Type of Association, 1979	70
17. Loans Made - Locals, 1956-1979	72
18. Loan Accounts - Locals, 1979	74
19. Purpose of Loans, 1979	76
20. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1979	78
21. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1979	80
22. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1979	80

TABLE DES MATIÈRES - suite

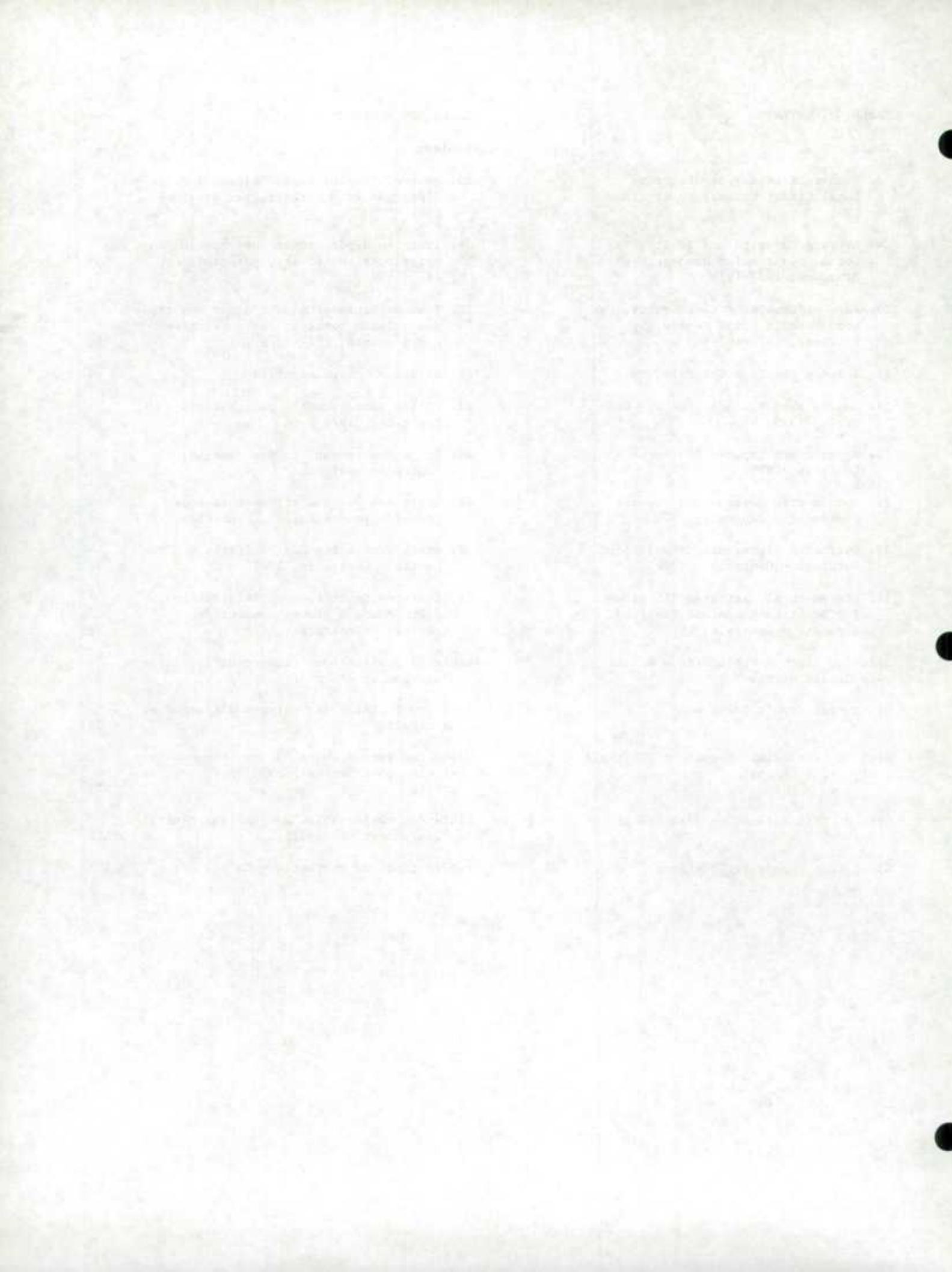
Tableau	Page
3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1979	32
4. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1979	32
5. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1979	34
6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1979	34
7. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1979	34
8. Bilans - Locales, 1979	36
9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1979	40
10. États des revenus et dépenses - Locales, 1979	44
11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Locales, 1979	46
12. États des bénéfices non répartis - Locales, 1979	48
13. États des provisions pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1979	48
14. États des provisions pour prêts hypothécaires douteux - Locales 1979	48
15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979	50
16. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1979	70
17. Prêts consentis - Locales, 1956-1979	72
18. Comptes de prêts - Locales, 1979	74
19. But des prêts consentis, 1979	76
20. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1979	78
21. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1979	80
22. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1979	80

TABLE OF CONTENTS - Concluded

Table	Page
23. Number of Employees of Active Local Credit Unions, by Province, 1979	80
24. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1977-1979	82
25. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1977-1979	82
26. Balance Sheets - Centrals, 1979	84
27. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1979	88
28. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1979	92
29. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1979	94
30. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1979	96
31. Statement of Estimated Allowance for Doubtful Loans and Reserved Accounts - Centrals, 1979	96
Selected List of Publications Relating to Credit Unions	98
Provincial Credit Union Acts	99
List of Provincial Government Officials of Credit Unions	101
List of Officials of Central Credit Unions	102
Statistics Canada Publications	105

TABLE DES MATIÈRES - fin

Tableau	Page
23. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1979	80
24. Avoir en dépôts moyens des caisses locales, par sociétaire, par province, 1977-1979	82
25. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1977-1979	82
26. Bilans - Centrales, 1979	84
27. Bilans sous forme de pourcentages - Centrales, 1979	88
28. États des revenus et des dépenses - Centrales, 1979	92
29. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1979	94
30. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1979	96
31. États estimatifs des provisions pour prêts douteux et des comptes de réserve - Centrales, 1979	96
Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit	98
Lois provinciales des caisses d'épargne et de crédit	99
Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit	101
Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit	102
Publications de statistique Canada	105



INTRODUCTION

Canadian credit unions and **caisses populaires**, also referred to as co-operative banks are financial institutions which provide savings, loans, and other financial services to their member-owners. They are based on the principle established by the original Rochdale co-operative pioneers and operate within the context of responsiveness to the needs of their members.

The Financial Institutions Section, Statistics Canada has been publishing this annual report on **Credit Unions** in Canada since 1966. Quarterly balance sheet data on credit unions have been published in the Statistics Canada publication, **Financial Institutions**, (Catalogue 61-006), since first quarter 1967 and the income statement since first quarter 1975.

Local Credit Unions

The Canadian credit union movement was founded in 1900 with the establishment of **La Caisse Populaire de Lévis** by Alphonse Desjardins. Desjardins had studied people's banks and similar savings and credit organizations in Europe, and applied their principles of co-operative member-ownership to meet the needs of Canadians. From a modest beginning in December 1900, when 80 persons joined as members with total deposits of \$26.40, the concept soon became popular as it spread through Quebec and Ontario and then into the Western and Atlantic provinces. At present there are approximately 3,700 credit unions and **caisses populaires** in Canada, with a total membership exceeding 9.5 million and having more than \$35 billion in assets. These organizations range in size from small community credit unions to large multi-branch operations. The largest credit union in the world, Vancouver City Savings, has more than 110,000 members and total assets exceeding \$1 billion. However, all credit unions and **caisses populaires**, both large and small, share the same member orientation and co-operative philosophy.

Membership in a credit union is based upon a common bond of association, such as residence in a community or parish, employment in an industry or occupation, or affiliation with an ethnic group. Membership is

INTRODUCTION

Au Canada, les caisses d'épargne et de crédit et les caisses populaires, appelées aussi banques coopératives, sont des institutions financières qui offrent à leurs membres-propriétaires des services d'épargne et de prêt et d'autres services financiers. Elles se fondent sur les principes établis par les pionniers du mouvement coopératif Rochdale et ont pour objet de répondre aux besoins de leurs membres.

La Section des institutions financières de Statistique Canada publie un rapport annuel sur les **Caisse d'épargne et de crédit au Canada** depuis 1966. En outre, des données sur le bilan et l'état des revenus et des dépenses des caisses d'épargne et de crédit sont publiées trimestriellement par Statistique Canada dans le rapport intitulé **Institutions financières** (n° 61-006 au catalogue), depuis le 1^{er} trimestre de 1967 dans le cas des bilans et depuis le 1^{er} trimestre de 1975 dans le cas des revenus et des dépenses.

Caisse locales d'épargne et de crédit

Le mouvement canadien des caisses d'épargne et de crédit fut lancé en 1900 par Alphonse Desjardins, lorsqu'il ouvrit la Caisse populaire de Lévis. M. Desjardins avait étudié les caisses populaires et d'autres organismes semblables en Europe, et il a décidé d'adopter leurs principes de coopérativisme (membres-propriétaires) pour répondre aux besoins des Canadiens. À partir de ces débuts modestes en décembre 1900, au moment où 80 personnes sont devenues sociétaires de la coopérative et ont déposé la somme totale de \$26.40, le concept gagna en popularité et se retrouva appliqué partout au Québec et en Ontario, puis dans l'Ouest et dans les provinces de l'Atlantique. À l'heure actuelle, on compte quelque 3,700 caisses d'épargne et de crédit et caisses populaires au Canada, qui ont au total plus de 9.5 millions de membres et \$35 milliards d'actif. Elle vont de la petite caisse de crédit communautaire à la grande entreprise à succursales multiples. La plus importante caisse d'épargne au monde, la **Vancouver City Savings**, compte plus de 110,000 membres et a un actif total dépassant \$1 milliard. Cependant, toutes les caisses d'épargne et les caisses populaires, peu importe leur taille, ont en commun les mêmes principes coopératifs.

Tous les membres d'une caisse de crédit ont en général une caractéristique commune: ils habitent la même collectivité ou la même paroisse, ils travaillent dans le même secteur d'activité ou dans la même profession, ou ils sont de même

available through the purchase of a share (generally a minimum \$5 savings share), with democratic control retained by allotting only one vote per member regardless of the number of shares held.

Credit unions and **caisses populaires** are chartered and operate under provincial legislation as autonomous organizations owned and controlled by their members. Each province controls the types of investments permitted, sources of funds, rates of interest, and statutory reserve requirements. In some provinces an annual audit of its operations must be performed by qualified outside auditors. Regular inspections are carried out by provincial government departments or their representatives to ensure that credit unions are complying with the provisions of the applicable legislation.

Local credit unions have formed provincial central organizations which are empowered to accept deposits of surplus funds from their member locals and issue loans to meet their fiscal requirements. This second-tier operation increases the stability of the local credit unions and enhances each region's ability to deal with economic fluctuations.

Credit unions and **caisses populaires** have advanced greatly from their early years of providing basic savings and loans services. Today many have adopted a full-service approach and offer a variety of savings vehicles, cheque privileges, personal loans, mortgages, small business loans, commercial credit, travellers cheques, sale of Canada Savings Bonds, safety deposit facilities and automatic teller machines for off-hours accessing of accounts. In addition, they have introduced such new developments as daily-interest savings accounts, pre-payment of mortgages without penalties, extended or weekend office hours and free financial counselling. With the assistance of other financial co-operative organizations, credit unions and **caisses populaires** offer insurance and tax-deferred savings plans. New financial products and services now under development include a credit union debit/payment card and computerized inter-branch transaction systems. Through an agreement with Master Card, it is expected that some credit unions will be able to offer this service to their members during 1981.

The foregoing indicates that credit unions across Canada have been, and are continuing to be, highly innovative. In Western Canada the centrals established the Northland Bank which has its executive office in

origine ethnique. Pour devenir membre d'une caisse, il faut acheter une part sociale (généralement d'au moins \$5); par souci de démocratie, chaque sociétaire n'a qu'une voix, peu importe le nombre de parts qu'il détient.

Les caisses d'épargne et les caisses populaires sont constituées en vertu de chartes provinciales et sont assujetties à la législation provinciale, à titre d'organismes autonomes administrés par les membres-propriétaires. Chaque province exerce un contrôle sur le genre de placements permis, les sources de financement, les taux d'intérêts et les réserves statutaires. Dans certaines provinces, les caisses doivent faire vérifier leurs livres chaque année par des vérificateurs indépendants qualifiés. Les autorités provinciales ou leurs représentants procèdent à des inspections régulières, pour s'assurer que les caisses d'épargne respectent les lois applicables.

Les caisses locales se sont regroupées en centrales provinciales qui s'occupent de placer leurs excédents de fonds et qui leur consentent des prêts, au besoin. Cette organisation à deux paliers assure la stabilité des caisses et permet à chaque région de mieux faire face aux fluctuations économiques.

Les caisses d'épargne et les caisses populaires ont beaucoup évolué depuis leurs premières années, quand elles n'offraient que des services de base en matière d'épargne et de prêts. Aujourd'hui, un nombre d'entre elles offrent une gamme complète de services financiers et divers genres de comptes d'épargne, des comptes de chèques, des prêts personnels, des hypothéques, des prêts à la petite entreprise, du crédit commercial, des chèques de voyage, des obligations du Canada, des coffrets de sûreté et des caisses automatiques après les heures d'ouverture. En outre, elles ont lancé des innovations telles les comptes d'épargne à intérêt quotidien et le remboursement anticipé des prêts hypothécaires sans pénalité; certaines sont ouvertes après les heures normales de travail ou pendant les fins de semaine et elles offrent gratuitement des conseils financiers. Avec l'aide d'autres établissements financiers coopératifs, elles offrent des régimes d'assurance et des régimes d'épargne qui permettent de déferer le paiement des impôts. Parmi les nouveaux services financiers qu'elles comptent offrir sous peu, citons une carte de crédit et un réseau informatisé de transactions inter-succursales. Par suite d'une entente conclue avec le réseau Master Card, on prévoit que certaines caisses pourront offrir ce service à leurs membres dès 1981.

Comme on peut le voir, les caisses d'épargne et de crédit canadiennes ont toujours été très innovatrices, et continuent de l'être. Dans les provinces de l'Ouest, les caisses centrales ont établis la Norbanque, dont le siège social se

Calgary. In Quebec, the **Société d'Investissement Desjardins** was established to concentrate primarily on investment activities. A rapid rate of growth, combined with the necessity to access sources of capital outside of the system, led to the decision to establish the **Crédit Industriel Desjardins (CID)**. The CID is primarily responsible for making loans to small and medium sized businesses and is also becoming involved in financial leasing and conditional sales contracts.

Provincial and national co-operative education institutions have been established in Canada to serve the training and development needs of credit unions as well as co-operative organizations and their co-operative members. In 1963, l'**Institut Coopératif Desjardins** was established under the Quebec Co-operatives Act as the first residential centre for adult education in that province. The Co-operative College of Canada received a federal charter in October 1973, and commenced initial operations in Saskatchewan.

The innovative and dynamic nature of the credit union in Canada is best exemplified by the **Complexe Desjardins**, a giant multi-million dollar project in the heart of Montréal. This complex was built by the Desjardins **caisse populaire** movement in partnership with the provincial government and provides office space for the government, the Desjardins centrals and other businesses. It incorporates a first-class hotel, a variety of restaurants, shops, boutiques, groceries and department stores, family and community services and entertainment, all under one enclosed roof.

With the rapid growth of credit unions and the trend to a full-services approach, there has come expanded powers. The Residential Mortgage Financing Act 1973 authorizes local credit unions to purchase and sell NHA mortgages and to take deposits from and sell short-term debt obligations to the Federal Mortgage Exchange Corporation. Credit Union managers may also act as guarantors for passport purposes.

The credit union system will participate in the Canadian Payments Association through their national association, the Canadian Co-operative Credit Society and the **caisses populaires** in Quebec through **La Caisse Centrale Desjardins du Québec**, which was created by the Quebec government in 1979.

trouve à Calgary. Au Québec, la Société d'investissement Desjardins s'occupe principalement de placements. Étant donné sa croissance rapide, combiné à la nécessité de trouver des sources externes de financement, le mouvement Desjardins a pris la décision d'établir le Crédit industriel Desjardin (CID), dont la principale activité consiste à faire des prêts aux petites et moyennes entreprises. Le CID s'occupe également de crédit-bail et de contrats de vente conditionnelle.

Des établissements d'enseignement coopératif ont été établis à l'échelle provinciale et à l'échelle nationale, pour répondre aux besoins en matière de formation et de perfectionnement du personnel des caisses de crédit et d'autres organisations coopératives et de leurs membres. En 1963, l'Institut coopératif Desjardins a été établi en vertu de la loi québécoise sur les coopératives; il s'agissait du premier centre de formation en résidence à l'intention des adultes dans cette province. Le Collège coopératif du Canada s'est vu accorder une charte fédérale en octobre 1973 et a commencé ses activités en Saskatchewan.

Pour bien illustrer la nature innovatrice et dynamique des caisses d'épargne et de crédit au Canada, prenons l'exemple du Complexe Desjardins, gigantesque construction érigée à grands frais au cœur de Montréal. Construit par le mouvement des caisses populaires Desjardins, en collaboration avec les autorités provinciales, cet immeuble loge sous le même toit des services gouvernementaux, les caisses centrales du mouvement Desjardins et des bureaux d'affaires. On y trouve un hôtel de premier ordre, des restaurants de tous genres, des boutiques, des épiceries et des grands magasins, des services familiaux et communautaires et des salles de spectacle.

Cette croissance rapide des caisses, qui s'orientent de plus en plus vers l'approche multi-services, s'est accompagnée d'une expansion de leurs pouvoirs. La Loi de 1973 sur le financement des hypothèques grevant des propriétés résidentielles a autorisé les caisses locales à acheter et à vendre des hypothèques consentis aux termes de la LNH et à vendre des titres de créance à court terme à la Bourse fédérale d'hypothèques, et d'en accepter des dépôts. Les directeurs des caisses peuvent également donner leur caution aux demandes de passeport.

Les caisses d'épargne et de crédit peuvent également s'inscrire à l'Association canadienne des paiements, par l'entremise de leur association nationale, la Société coopérative canadienne de crédit; les caisses populaires du Québec peuvent s'y inscrire par l'entremise de la Caisse centrale Desjardins du Québec, qui a été créée par le gouvernement québécois en 1979.

For income tax purposes, share capital in credit unions is to be treated similar to deposits in other institutions, and thus any dividend payments in these shares are a deductible expense against taxable income. Also, reserves charged against taxable income are the same as those permitted other financial institutions.

As mentioned, Quebec was the birthplace of credit unions in North America and by 1907, the province had legislated the Quebec Cooperative Syndicates Act. The early 1930's depression, with its jarring hardships, provided a strong stimulus to the co-operative movement in this country. By that time Nova Scotia was quickly becoming the focal point of credit union development in the English-speaking parts of Canada, and in 1932 it became the first province to bring in a Credit Union Act. Most provinces followed shortly thereafter and by 1944 the Saskatchewan Government established the Department of Cooperation and Cooperative Development, the first publicly sponsored credit union agency in the Commonwealth.

Provincial Centrals

These organizations consist of centrals, regionals, leagues or federations chartered or registered under provincial legislation (Credit Union Act). These provincial centrals are established and owned by the individual autonomous credit unions in the province. Each central is also independent of other centrals whether located in the same or another province. The central's primary functions are to provide member locals with services that they could not secure from other sources, assist the locals to increase the efficiency of their operations, and to extend the locals' usefulness and effectiveness to their members. This includes the investment of surplus funds and the lending of funds to its member locals. In Canada, credit unions are permitted to invest and deposit their statutory liquidity reserves and other surplus funds with their provincial central and most locals do this. To accommodate these funds, the centrals maintain a variety of demand and term deposit accounts. Funds required by the central in addition to those provided by its local members are obtained through borrowings from the banks and more recently from the national central.

While not all centrals provide the same range of services, as a group their services would include promoting desired credit union legislation, organizing credit union locals, assisting locals in the organization of

Aux fins de l'impôt sur le revenu, le capital-actions des caisses d'épargne et de crédit est assimilé aux dépôts d'autres institutions et ainsi, tous les paiements de dividendes sur ce capital sont considérés comme une dépense déductible du revenu imposable. En outre, les réserves pour impôt des caisses d'épargne et de crédit sont les mêmes que celles qui sont autorisées aux autres institutions financières.

Comme on l'a déjà dit, c'est le Québec qui a vu la naissance du mouvement des caisses populaires en Amérique du Nord; en 1907, cette province avait déjà adopté la Loi sur les syndicats coopératifs. La dépression des années 30, avec ses dures épreuves, a donné une forte impulsion au mouvement coopératif au pays. À cette époque, la Nouvelle-Écosse est vite devenue la plaque tournante du développement des caisses d'épargne et de crédit au Canada anglais, et en 1932, elle devenait la première province à instituer une Loi sur les caisses d'épargne et de crédit. La plupart des provinces emboîtent le pas et en 1944, le gouvernement de la Saskatchewan créait le ministère de la Coopération et du Développement coopératif, premier organisme public chapeautant les caisses d'épargne et de crédit au sein du Commonwealth.

Centrales provinciales

Ces organismes comprennent les centrales, les régionales, les ligues ou les fédérations constituées ou enregistrées en vertu d'une loi provinciale (Loi sur les caisses d'épargne et de crédit). Les centrales provinciales sont instituées par les caisses autonomes d'une province, qui en sont les propriétaires. Chaque centrale est indépendante des centrales des autres provinces. Leur rôle premier est d'assurer aux caisses locales des services qu'elles ne peuvent se procurer ailleurs, de rationaliser leurs opérations et en général, d'accroître leur utilité et leur efficacité auprès des sociétaires. Elles s'occupent de placer les excédents de fonds et de consentir des prêts aux caisses-membres. Au Canada, les caisses d'épargne et de crédit sont autorisées à placer et à déposer leurs réserves liquides obligatoires et autres excédents auprès d'une centrale provinciale et la plupart se prévalent de ce privilège. À cette fin, les centrales offrent divers genres de comptes de dépôts à vue et à terme. En outre, lorsque les caisses locales ont besoin de fonds en sus des sommes déposées par les sociétaires, elles peuvent emprunter auprès des banques et, depuis quelque temps, auprès de la caisse centrale nationale.

Toutes les centrales n'offrent pas les mêmes services; mais dans l'ensemble, leurs activités sont axées sur l'amélioration des lois concernant les caisses d'épargne et de crédit et l'organisation des caisses locales; elles aident celles-ci

their accounting and filing systems, providing officer and member education and providing coordinated leadership to credit unions and cooperatives in the planning and development of new and improved member services. They also provide such services as inspection, management consulting, insurance, and promotion and advertising. Other administrative and support services provided include investment, interest rate forecasts, cash flow and economic forecasts, market research, taxation information, advice on business loans, personnel recruitment and training, employee benefits, data processing, printing and stationery services, communications and public relations, legislative representations and information, and housing development programmes. They administer the on-line computer service which is now being introduced in many of the provinces.

Subsidiary services such as residential and commercial real estate lending facilities are available through the centrals. Real estate subsidiaries acquire, develop, lease and manage real estate and leaseholds primarily to provide housing for members of credit unions and assist credit unions with the acquisition and development of their office premises.

The 1973 amendment to the Federal Cooperative Credit Associations Act extended the powers of a central to accept deposits, make loans, borrow, act as agent and invest its funds. It also brought the investment powers of centrals into line with those of loan, trust and insurance companies. Under Section 87 of this Act, the Canada Deposit Insurance Corporation is authorized to act as a lender of last resort to a provincial central by providing emergency liquidity funds to credit unions and also by providing deposit insurance for credit union members.

National Central

In Canada, the credit union movement has the autonomous local credit unions operating at the provincial levels. They organized their own provincial centrals which they own and control and which are chartered under provincial Credit Union Acts. To improve their ability to meet financial and other service needs and to coordinate the use of resources throughout the entire credit union system, all credit unions and **caisses populaires** outside of Quebec have established a third tier organization at the national

à mettre sur pied des systèmes de comptabilité et de classement, offrent de la formation aux administrateurs et aux sociétaires et assurent la coordination, la planification et la mise au point de services nouveaux et améliorés aux sociétaires. Elles offrent en outre d'autres services tels l'inspection, la consultation, l'assurance, et la promotion et la publicité, et, sur le plan administratif, des services de placement, l'établissement de prévisions relative aux taux d'intérêts, aux liquidités et à l'économie en général; elles font des études de marché, offrent des renseignements en matière fiscale et des conseils au sujet des prêts commerciaux, s'occupent du recrutement et de la formation du personnel, des avantages sociaux, du traitement des données, de l'impression et de la papeterie, des communications et des relations publiques, des services juridiques (représentation et information), et enfin des programmes d'habitation. Elles administrent également un service de télé-traitement qui est en train d'être implanté dans la majorité des provinces.

Des services auxiliaires tels les prêts pour propriétés résidentielles et commerciales sont également offerts par les caisses centrales. Des filiales spécialisées dans les services immobiliers se chargent d'acquérir, d'aménager, de louer et de gérer des biens immobiliers et des propriétés louées à bail, dans le but principal d'aider les sociétaires des caisses d'épargne et de crédit à se loger et les caisses à acquérir et à aménager des locaux.

En 1973, la Loi fédérale sur les associations coopératives de crédit a été modifiée et accorde dorénavant plus de pouvoirs aux centrales: elles peuvent accepter des dépôts, consentir des prêts, emprunter, agir à titre de mandataire et investir leurs fonds. Les nouvelles dispositions législatives ont également eu pour effet de rapprocher les pouvoirs d'investissement des centrales de ceux des sociétés de prêts, de fiducie et d'assurance. En vertu de l'article 87 de la Loi, la Société d'assurance-dépôts du Canada est autorisée à agir comme prêteur de dernier recours auprès des centrales provinciales, en offrant des liquidités aux caisses d'épargne et de crédit dans les cas d'urgence et en offrant une assurance-dépôts aux caisses membres.

La centrale nationale

Au Canada, le mouvement des caisses d'épargne et de crédit compte de nombreuses caisses locales autonomes dans chaque province. Celles-ci se sont regroupées en centrales provinciales, qui leur appartiennent et qu'elles contrôlent; les centrales provinciales sont constituées en vertu de lois provinciales sur les caisses d'épargne. Pour être mieux en mesure de répondre à leurs besoins financiers et autres et pour coordonner l'utilisation des ressources dans tout le réseau, les caisses d'épargne et de crédit et les caisses populaires de l'extérieur du Québec ont établi

level, known as the Canadian Co-operative Credit Society Limited (CCCS), which is incorporated under the federal Co-operative Credit Associations Act. The CCCS is the national financial facility for credit union and many co-operative organizations in Canada and provides co-ordination of credit union activities at the national level in accordance with the direction received from its members. It was originally formed in 1953 to provide financial services to credit union centrals and major co-operatives. In 1977, it was merged with the National Association of Canadian Credit Unions which provided administrative, educational and management support of its member organizations. The expanded organization is committed to a long-range plan aimed at consolidating the financial basis of credit unions and co-operatives, and co-ordinating financial services to all types of co-operatives throughout Canada.

The major responsibilities of CCCS are to: provide liquidity for the credit union system; provide loans to shareholder-member organizations; provide access to external capital in support of both credit union and co-operative development; and provide other financial services identified by the shareholder-members. The CCCS activities in furthering the development of the credit union system include: co-ordination of new products on a national basis; liaison with and representations to the federal government and its agencies concerning matters affecting credit unions; provision of co-ordinated support services in the areas of public relations, marketing, and education and research; participation in the Canadian Payments Association; and participation in the international co-operative financial systems.

The CCCS also represents Canadian credit unions in extending financial and administrative assistance for international credit union development. Canadian credit union assistance is channelled through the Co-operative Development Foundation, which works closely with and receives matching funds from the Canadian International Development Association.

World Council

At the pinnacle of the credit union movement is the World Council of Credit Unions (WOCCU), an international body dedicated to extension and education, which was formed in 1971 with headquarters at Madison, Wisconsin, CCCS is the Canadian member in this world organization, WOCCU has developed

un troisième palier d'organisation au niveau national, soit la Société coopérative canadienne de crédit (SCCC), en vertu de la Loi fédérale sur les associations coopératives de crédit. La SCCC est une institution financière à l'intention des caisses de crédit et de nombreuses autres organisations coopératives au Canada; elle assure la coordination des activités des caisses de crédit au niveau national, conformément aux directives de ses membres. Elle a été créée en 1953 pour offrir des services financiers aux centrales des caisses de crédit et aux grandes coopératives. En 1977, la SCCC a été fusionnée avec l'Association nationale des caisses d'économie canadienne (ANCEC), qui offrait des services d'administration, de formation et de soutien administratif aux organismes qui en étaient membres. La nouvelle organisation a adopté un plan à long terme visant à consolider la base financière des caisses de crédit et des coopératives et à coordonner les services financiers offerts à tous les genres de coopérative au Canada.

Voici les principales responsabilités de la SCCC: fournir des liquidités au réseau des caisses d'épargne et de crédit; consentir des prêts aux organisations membres; chercher des crédits à l'extérieur, à l'appui du développement des caisses de crédit et des coopératives; et offrir d'autres services financiers, selon les besoins de ses membres. En ce qui concerne le développement du réseau des caisses de crédit, la SCCC se charge de coordonner les nouveaux produits à l'échelle nationale; de faire la liaison auprès du gouvernement fédéral et de ses organismes au sujet des questions touchant les caisses de crédit; de fournir des services de soutien coordonnés dans le domaine des relations publiques, du marketing, de la formation et de la recherche; de faire partie de l'Association canadienne des paiements; et de participer au mouvement international de financement coopératif.

La SCCC représente également les caisses d'épargne et de crédit canadiennes lorsqu'il s'agit d'offrir de l'aide financière et administrative au développement international des caisses de crédit. Cela se fait par l'entremise de la Fondation du développement coopératif, qui travaille en étroite collaboration avec l'Agence canadienne de développement international (ACDI); celle-ci verse une contribution financière correspondant aux sommes déjà recueillies.

Le conseil mondial

Au sommet du mouvement des caisses d'épargne et de crédit, on retrouve le Conseil mondial des caisses d'économie, organisme international voué à l'expansion et à la formation. Fondé en 1971, il a son siège social à Madison, au Wisconsin. La SCCC représente le Canada au sein de cette organisation mondiale. Le Conseil a mis au point

programs in such areas as: technical services to make credit unions more effective; technical assistance programs designed to improve the efficiency of financial resources; and educational information. Priority is given to the development and organization of credit unions for low income farmers in the rural areas of less developed countries. Under these programs credit unions in North America undertake to make foundation loans and to provide the technical assistance to the new cooperative banks in these underdeveloped nations.

Credit unions linked to the World Council of Credit Unions in 1979 had a membership of approximately 60 million people in 67 countries. The largest membership is in the United States of America with over 44 million. Canada has more than 9.5 million members, i.e., over one of every three Canadians, by far the greatest penetration on a per capita basis of any country in the world. The 45,000 credit unions affiliated with WOCCU had assets exceeding \$92 billion (United States) at the end of 1979. The combined memberships of all credit unions in the world amounted to approximately 123 million with total assets of \$100 billion in 80 countries.

National Trends

The trend towards fewer but larger credit unions continued as 1979 found itself with 203 fewer credit unions than in the previous year and with 139 fewer inactive credit unions. On the other hand, credit unions are fast becoming larger with 1,167 now over \$5 million in total assets which is 105 more than in the previous year, an increase of 9.9%. The category with the largest number of credit unions is the \$1,000,000 to \$2,499,999 stratus and there are more credit unions with total assets above \$2,499,999 as there are below \$1,000,000.

Membership in credit unions increased by 4.4% to 9,296,841 members while total assets rose for the third consecutive year (by 14.8%) to \$27 billion. The average number of members per credit union increased by 4.1% to 2,537 and on average each member had equity and deposits amounting to \$2,741 for an increase of 10.4% over the previous year.

Rate of return to members increased 0.3%, to 6.7% from 6.4% in the previous year.

hivers programmes: aide technique visant à accroître l'efficacité des caisses d'épargne et de crédit et à rationaliser l'emploi des ressources financières; et information et formation. Le Conseil donne la priorité à la création et à l'expansion de caisses d'épargne à l'intention des agriculteurs à faibles revenus dans les secteurs ruraux des pays en développement. En vertu de ces programmes, les caisses de crédit de l'Amérique du Nord prêtent des capitaux d'établissement et offrent de l'aide technique aux nouvelles banques coopératives dans ces pays.

En 1979, les caisses d'épargne et de crédit qui faisaient partie du Conseil mondial comprenaient quelque 60 millions de sociétaires dans 67 pays. Ce sont les États-Unis qui viennent au premier rang, avec un peu plus de 44 millions de sociétaires. Le Canada a plus de 9.5 millions de sociétaires, soit plus d'un Canadien sur trois; c'est là la plus grande proportion de tous les pays. Les 45,000 caisses affiliées au Conseil disposaient, en 1979, d'un actif s'élevant à plus \$92 milliards (dollars américains). À l'échelle mondiale, l'ensemble des caisses d'épargne et de crédit compte près de 123 millions de sociétaires et un actif de \$100 milliards dans 80 pays.

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 1979 en effet le nombre de caisses a diminué de 203 et celui de caisses inactives a diminué de 139. Par contre, les caisses d'épargne et de crédit grossissent rapidement car 1,167 d'entre elles, soit 105 de plus que l'année précédente, ont maintenant un actif global supérieur à \$5 millions. C'est une augmentation de 9.9%. La catégorie qui compte le plus grand nombre de caisses d'épargne et de crédit est la tranche de taille qui se situe entre \$1,000,000 et \$2,499,999 et il y a plus de caisses d'épargne et de crédit dont l'actif total est supérieur à \$2,499,999 qu'il y en a sous \$1,000,000.

Le nombre de membres des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de 4.4% pour atteindre 9,296,841 membres, tandis que l'actif global montait pour la troisième année de suite (de 14.8%) pour s'établir à \$27 milliards. Le nombre moyen de membres par caisse s'est accru de 4.1% jusqu'à 2,537 et en moyenne, chaque membre possédait des parts sociales et des économies totalisant \$2,741 soit 10.4% de plus que l'année précédente.

Pendant la même période, le taux de rendement pour les membres a accusé une hausse de 0.3%, soit de 6.4% à 6.7%.

Mortgage loans increased to 50.2% of total assets from 46.8% in the previous year; cash loans decreased to 25.6% of total assets from 27.1%. Investments decreased from 12.1% to 11.0% of total assets. Deposits by members increased to 79.7% of total assets from 78.0% in the previous year.

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

Provincial Trends

British Columbia

Membership in credit unions increased by 7.2% to 958,958 members or to 78.1% of the labour force at the end of 1979. Total assets increased significantly to \$4,196 million or by 13.7%. Mortgage now represent 70.7% of total assets. On the liability side deposits increased by 3% from 86.1% to 89.1%.

Alberta

Membership rose by 11.8% to 484,310 members or to 47.2% of the labour force. Total assets rose by 22.6% to \$1,750 million. Loans have increased by \$294 million or 25.2% to a total of \$1,464 million; residential mortgages represent 51.5% of the total outstanding loans.

Saskatchewan

Membership continued to increase in 1979, reaching 546,472 members at the end of December 1979, representing over 56.6% of the total population of the province. Assets rose substantially, up 14.4% to over \$2,380 million, with loans outstanding showing a 20.1% increase.

Manitoba

Membership in credit unions declined slightly to 351,200 members or to over 73.9% of the labour force. Total assets increased by nearly 10.7% to almost \$1,265 million. Most asset items increased with residential mortgages showing the highest dollar amount. Deposits rose by over 11.2% which provided

La proportion de l'actif global constituée de prêts hypothécaires représente près de 50.2% comparativement à près de 46.8%, l'année précédente; les prêts en espèces ont diminué de 27.1% de l'actif global à 25.6%. Les placements ont baissé de 12.1% à 11.0% de l'actif global. Les dépôts des membres ont atteint 79.7% de l'actif global à partir de 78.0% un an plus tôt.

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

Tendances provinciales

Colombie-Britannique

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de plus de 7.2% pour s'établir à 958,958 membres, soit presque 78.1% de la population active, à la fin de 1979. L'actif global a augmenté d'environ 13.7% pour atteindre \$4,196 millions. Les prêts hypothécaires représentant 70.7% de l'actif total. Les dépôts des sociétaires ont augmenté de 3%, soit de 86.1% à 89.1%.

Alberta

Le nombre de sociétaires a progressé de plus de 11.8% pour s'établir à 484,310 membres, soit presque 47.2% de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 22.6% pour s'établir à \$1,750 millions. Les prêts ont enregistré une augmentation de \$294 millions ou 25.2% pour atteindre \$1,464 millions. Les hypothèques au titre de l'habitation représentent 51.5% du portefeuille des prêts.

Saskatchewan

Le nombre de sociétaires a continué son accroissement pour s'établir à 546,472 membres à la fin de 1979, soit 56.6% de la population de la province. Les actifs ont progressé d'environ 14.4% pour atteindre presque \$2,380 millions; en particulier les prêts impayés, qui se sont accrues de plus de 20.1%.

Manitoba

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a accusé une très faible baisse pour s'établir à 351,200 membres, soit plus de 73.9% de la population active. L'actif global a progressé d'environ 10.7% pour atteindre presque \$1,265 millions. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation; en particular ce

the majority of the funds used in creating additional assets.

Ontario

The number of active credit unions and **caisses populaires** in Ontario continued its downward trend to reach 1,081 as at December 31, 1979. Membership rose during 1979 over the previous year by 1.6% to 1,742,744 members, or about 41.0% of the labour force and slightly over 20.4% of the total estimated population of Ontario. The total value of credit union assets reached \$4,710 million (an increase of 11.4% over 1979) accounting for 17.7% of the national total. While all asset items showed significant gains, the largest in terms of dollars, was residential mortgages for an increase of \$367 million.

Quebec

Membership rose by 4.5% to 4,804,308 members or to 166.6% of the labour force in the province. Total assets rose 16.3% to approximately \$11.8 billion, over 44.1% of the national total. Most major assets increased with residential mortgage loans rising by 13.3% and personal cash loans by about 19.2%. Most of these increases in assets were financed by deposits which rose by almost \$1,400 million or by 16.6% and share capital which rose by over \$135 million or 11.0%.

New Brunswick

Membership rose 1.6% to 201,436 members or close to 73.5% of the labour force. Total assets increased by 15.7% to \$326 million. Most of the funds went into loans, with \$10.3 million going to personal loans and \$12.8 million going to mortgage loans. Total loans amounted to 80.8% of total assets.

Nova Scotia

Membership rose by 5.3% to 170,097 members or to over 48.7% of the labour force. Total assets increased by nearly 6.4% to almost \$202 million with most of the funds going into personal loans.

sont les hypothèques au titre de l'habitation qui montrent la plus haute valeur. Les dépôts se sont accrus de plus de 11.2%; 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 1979, diminuant jusqu'à 1,081. Le nombre de sociétaires a augmenté de 1.6% pour s'établir à 1,742,744 membres, soit 41.0% de la population active et environ 20.4% de la population de la province. L'actif global a progressé d'environ 11.4% pour atteindre \$4,710 millions, soit 17.7% du total national. Bien que tous les postes de l'actif aient enregistré une augmentation, ce sont les prêts hypothécaires résidentiels qui ont le plus augmenté en valeur absolue, soit une augmentation de \$367 millions.

Québec

Le nombre de sociétaires a augmenté de 4.5% pour s'établir à 4,804,308 membres, soit environ 166.6% de la population active de la province. L'actif global a progressé de 16.3% pour s'élever à \$11.8 milliards, plus de 44.1% du total national. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation, en particulier les hypothèques au titre de l'habitation (13.3%) et les prêts personnels sur reconnaissance de dette (19.2%). La plupart des augmentations des postes de l'actif ont été financées par les dépôts qui ont augmenté de presque \$1,400 millions, soit 16.6% et le capital social qui a augmenté de presque \$135 millions, soit 11.0%.

Nouveau-Brunswick

Le nombre de sociétaires a augmenté de 1.6% pour atteindre 201,436 membres, soit environ 73.5% de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 15.7% pour s'établir à \$326 millions. La plupart des fonds ont été placés dans les prêts, dont \$10.3 millions dans les prêts personnels et \$12.8 millions dans les hypothèques. Le total des prêts représente 80.8% de l'actif global.

Nouvelle-Écosse

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 5.3% pour atteindre 170,097 membres, soit environ 48.7% de la population active. L'actif global a progressé d'environ 6.4% pour s'établir à \$202 millions. La plupart des capitaux ont été placés dans les prêts personnels.

Prince Edward Island

The number of members increased by 10.6% to 24,876 representing 48.8% of the labour force. Assets increased by 15.6% to almost \$33 million, almost all of which represents loans to individual members.

Newfoundland

The number of members increased by 12.3% to 12,440 or about 6.3% of the labour force. Total assets increased by almost 14.9% to close to \$28 million, of which 69.9% represents personal loans. The growth in assets was financed by share capital which increased 10.7% and deposits which increased 35.9%.

Standardization of Statistics

After extensive research by a national statistical committee of officials of provincial governments and Statistics Canada, 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 (NACCL) in June 1967. At annual conferences, NACCL has approved from time to time, amendments to up-date the questionnaire which was put forth by the Statistical Committee. As a result, these up-dated and uniform questionnaires continue to improve the soundness of the financial and economic data on Credit Unions in Canada.

This same committee in association with the CCCS committee has established recently standard measures of liquidity for credit unions across 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, Ontario Share and Deposit Insurance Corporation (OSDIC) collects and compiles the data and submits the aggregates to Statistics Canada. In Quebec, the centrals collect and compile data from their respective local credit union members. Each of the centrals submits data to the Quebec

Île-du-Prince-Édouard

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 10.6% pour s'établir à 24,876 membres, soit 48.8% de la population active. L'actif global a progressé d'environ 15.6% pour s'établir à \$33 millions. Presque toute cette augmentation était constituée par des prêts aux membres.

Terre-Neuve

Le nombre de membres a augmenté de 12.3% pour s'établir à 12,440 membres, soit environ 6.3% de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 14.9% pour atteindre \$28 millions, dont 69.9% sous forme de prêts personnels. L'accroissement des actifs a été financé par l'augmentation du capital social (10.7%) et des dépôts (35.9%).

Normalisation des statistiques

Par suite de recherches intensives menées par un comité national de la statistique impliquant des officiels des gouvernements provinciaux et de Statistique Canada, l'Association nationale des administrateurs de la législation coopérative (ANALC), lors de sa 14e conférence interprovinciale en juin 1967, a approuvé officiellement l'utilisation d'un questionnaire uniforme pour toutes les provinces. À sa conférence annuel, ANALC appuie de temps à autre des modifications proposées au questionnaire par le comité de la statistique. Le nouveau questionnaire revisé a rehaussé d'avantage la qualité des données financières sur les caisses d'épargne et de crédit au Canada.

Ce même comité, de concert avec le comité de la SCCC, a récemment établi des mesures uniformes de la liquidité pour les caisses d'épargne et de crédit au Canada.

Méthode

Dans la plupart des provinces, le ministère qui surveille l'activité des caisses d'épargne et de crédit recueille des données trimestrielles et annuelles auprès des caisses autorisées à faire affaire dans la province. Il fait les totalisations et communique à Statistique Canada les résultats pour l'ensemble de la province sur la formule normalisée.

En Ontario la société ontarienne d'assurance des actions et dépôts (SODAD) recueille et compile les données et remet ensuite les agrégats à Statistique Canada. Au Québec, les centrales recueillent et compilent les données de chacune de leurs caisses d'épargne et de crédit. Chaque centrale communique les résultats au Bureau de la

Bureau of Statistics which in turn submits data to Statistics Canada.

Statistics Canada in turn analyses the provincial returns and compares with other provincial returns and previous annual data. After resolving 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 **Financial Institutions, Financial Statistics**, Statistics Canada (Catalogue 61-006).

An annual return from each active credit union chartered to carry on business is mandatory in each province while quarterly data may not be mandatory. Thus, for some provinces statistical techniques are utilized to estimate the data on a quarterly basis.

As a result, some discrepancies may result between the annual figures submitted in this report and data published in the quarterly publication.

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 treating 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. These tables place all provinces on an equal weight basis which enables easy comparison between one province and another.

statistique du Québec qui les achemine à son tour à Statistique Canada.

Statistique Canada analyse les déclarations des provinces et les compare aux données des autres provinces et aux statistiques des années précédentes. Après avoir éliminé les incohérences, Statistique Canada entreprend la publication des chiffres annuels sur les caisses d'épargne et de crédit par province et pour le Canada. Les séries trimestrielles apparaissent dans le bulletin intitulé **Institutions financières, statistique-financière** (n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada).

Dans chaque province, toutes les caisses actives, autorisées à faire affaire, doivent faire une déclaration annuelle, mais les déclarations trimestrielles ne sont pas obligatoires. Cependant, pour certaines provinces des méthodes d'estimations sont employées pour fournir des données sur une base trimestrielle.

Il peut en résulter un certain manque de concordance entre les chiffres annuels publiés ici et les données des bulletins trimestriels.

Puisque certaines provinces ont tendance à employer des quotients de répartition tirés des dernières statistiques annuelles pour les ventilations trimestrielles, des écarts sont possibles entre les données annuelles et les chiffres trimestriels pour certains postes mais le total des sous-groupes doit généralement concorder.

Les différences de date de fin d'exercice financier sont une autre cause de divergence entre les données annuelles et les données trimestrielles ainsi que les procédures traitant des opérations de fin d'exercice tel que les dividendes, les réserves, etc. Par conséquent toute comparaison des chiffres annuels avec les données trimestrielles doit tenir compte de ces facteurs.

Statistique Canada fait directement enquête auprès des caisses centrales. Les données publiées ici tiennent pleinement compte de chaque centrale.

Statistique sous forme de pourcentage

Dans les tableaux de pourcentages, le bilan se sert de l'actif total pour mesurer les diverses catégories sur une base commune, alors que l'état des revenus et des dépenses utilise le total des revenus à cette fin. Ces tableaux placent toutes les provinces sur une base de pondération égale qui permet des comparaisons entre provinces.

Chart — 1

Graphique — 1

Total Assets of Local Credit Unions by Province

Actif total de caisses locales d'épargne et de crédit par province

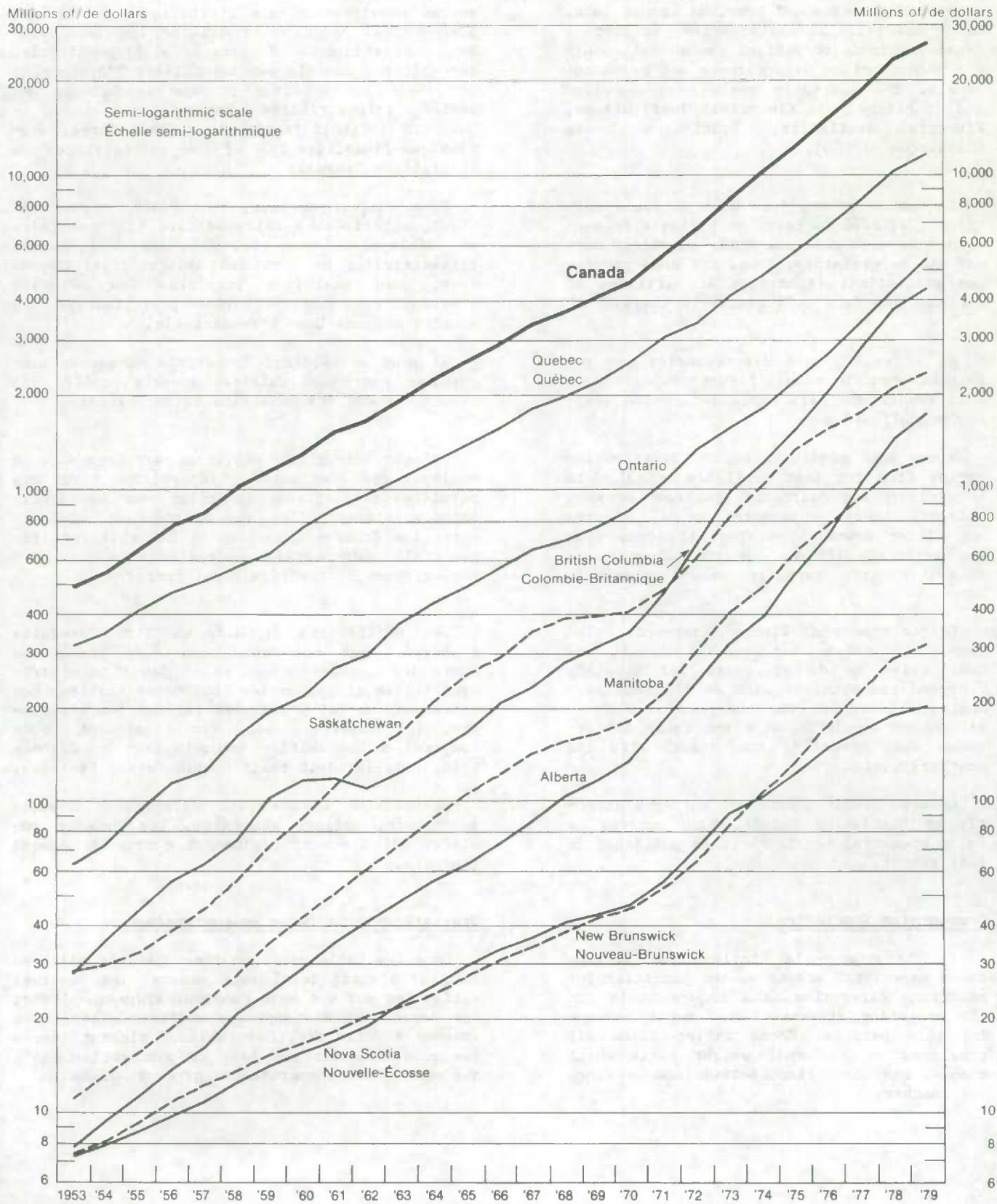
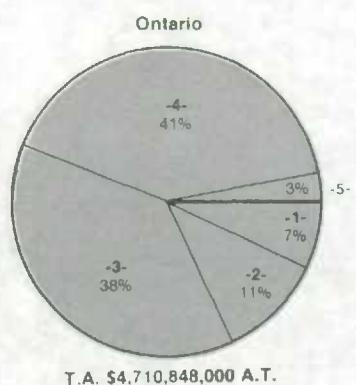
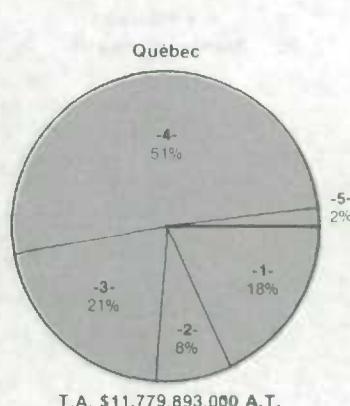
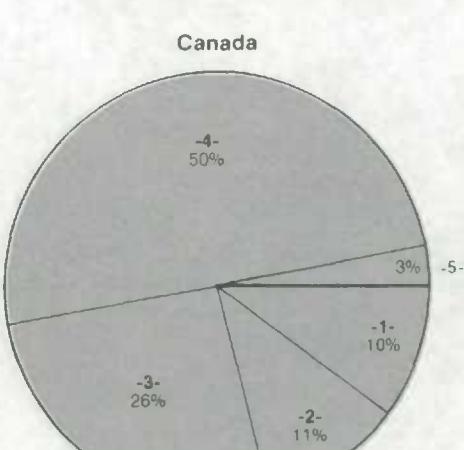
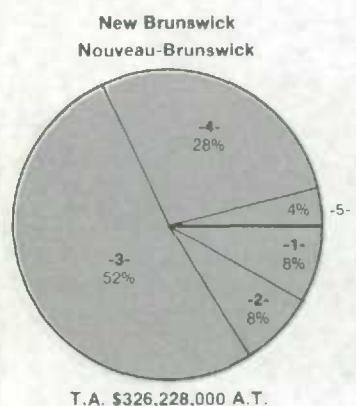
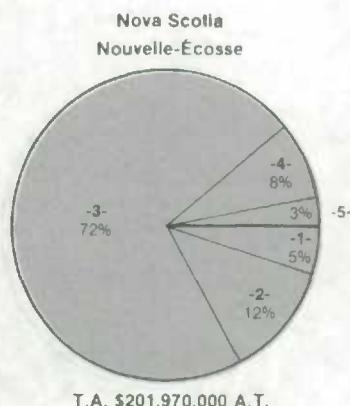
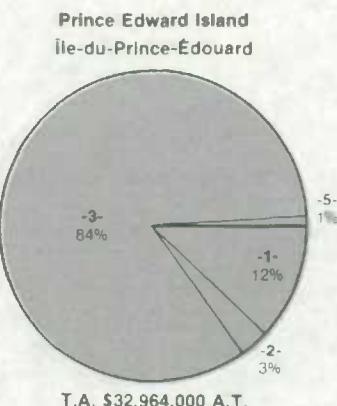
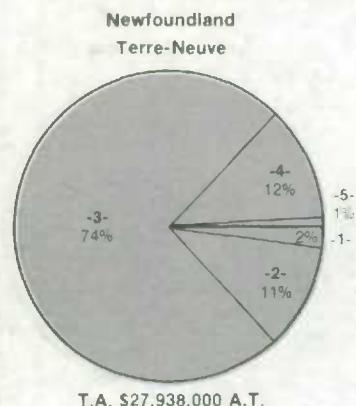


Chart — 2

Composition of Assets by Province, 1979

Composition de l'actif par province, 1979

Graphique — 2



Legend — Légende

- 4- Cash
- 1- En caisse
- 2- Investments
- 3- Placements
- 4- Cash loans
- 3- Prêts sur reconnaissance de dette
- 2- Mortgages
- 4- Hypothèques
- 5- Other
- 5- Autres

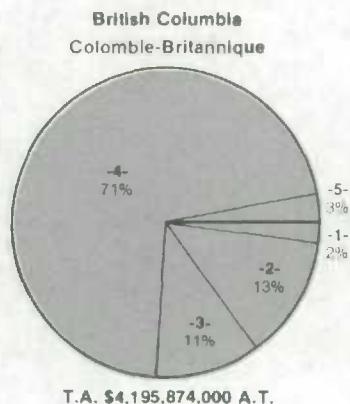
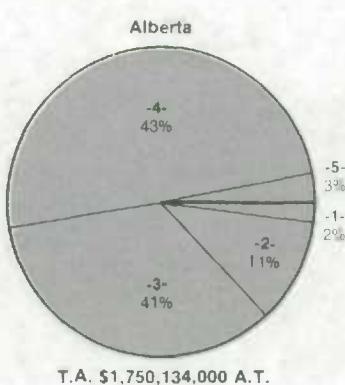
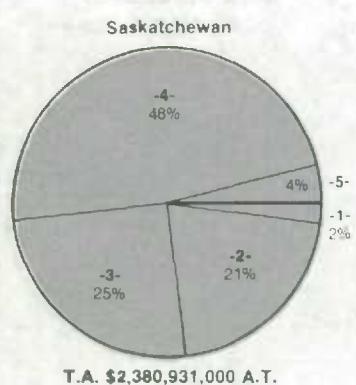
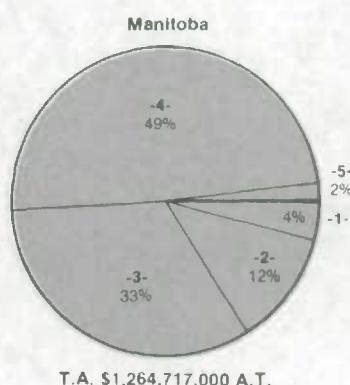
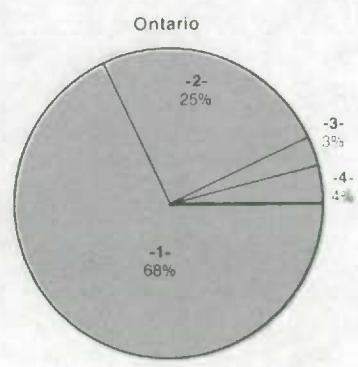
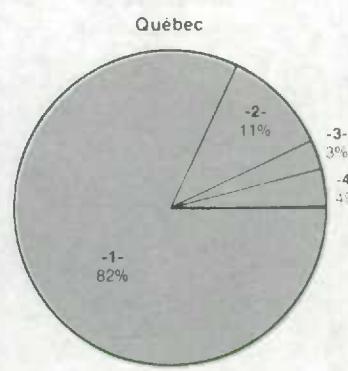
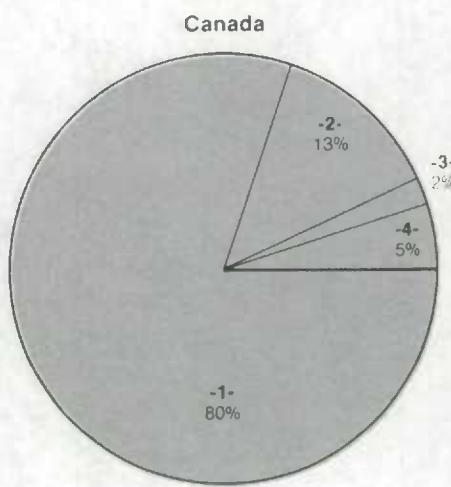
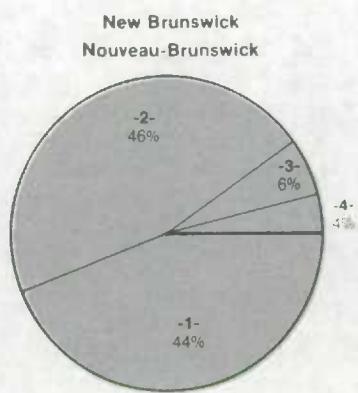
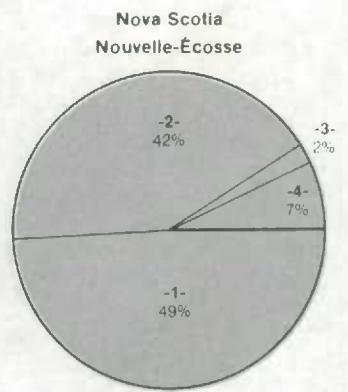
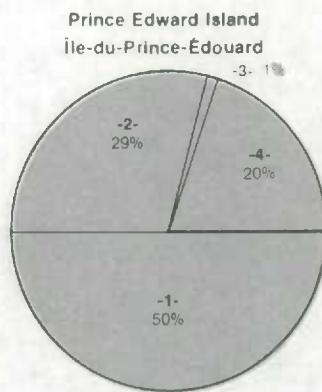
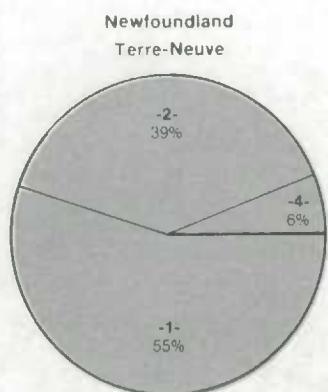


Chart — 3

Graphique — 3

Composition of Liabilities and Equity by Province, 1979

Composition du passif et de l'avoir par province, 1979



Legend — Légende

- 1- Deposits
Dépôts
- 2- Share capital
Capital social
- 3- Surplus and reserves
Bénéfices non répartis et réserves
- 4- Other
Autres

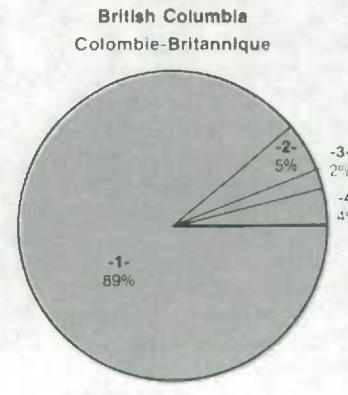
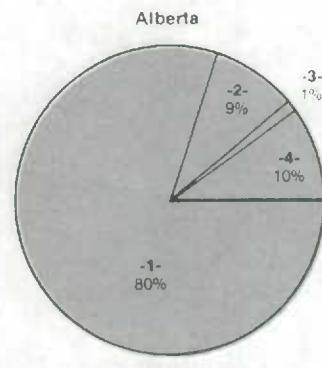
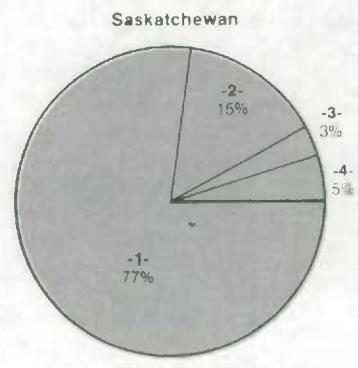
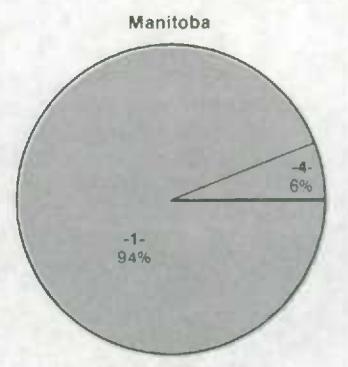
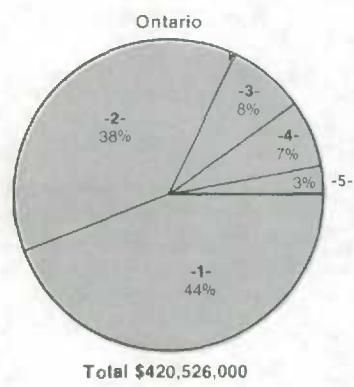
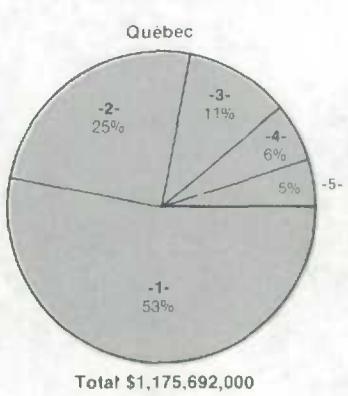
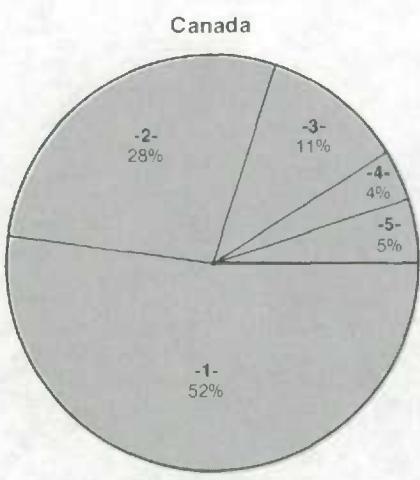
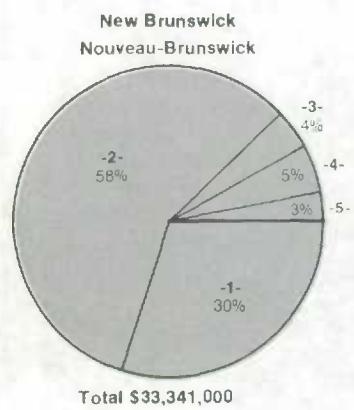
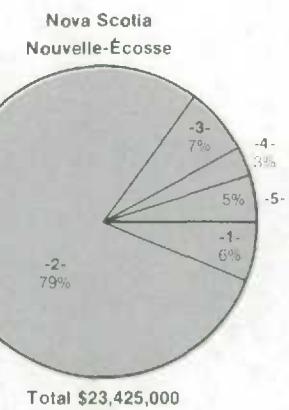
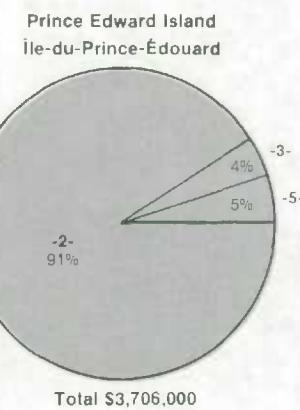
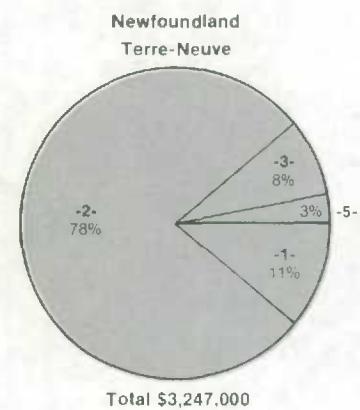


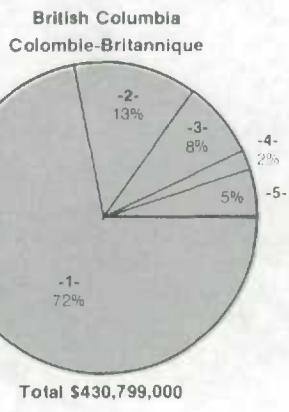
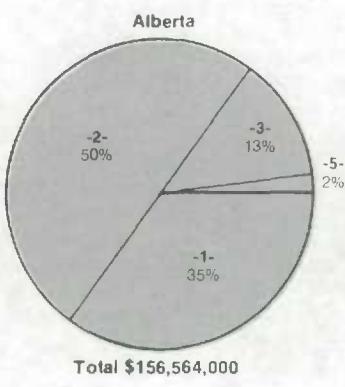
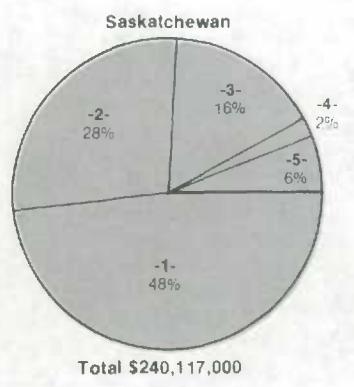
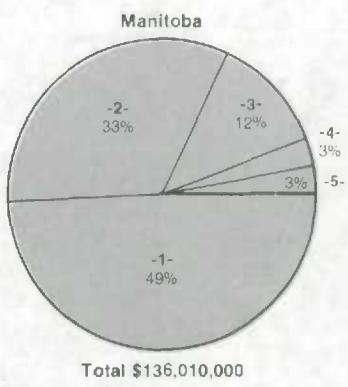
Chart — 4

Composition of Revenue by Province, 1979

Composition du revenu par province, 1979

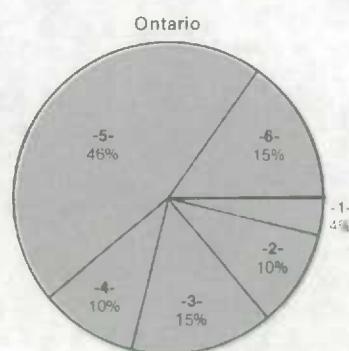
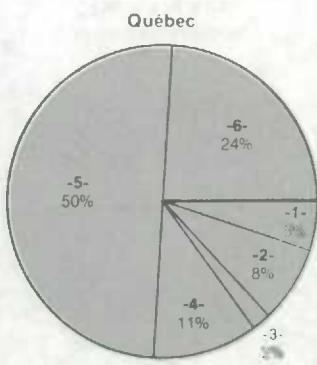
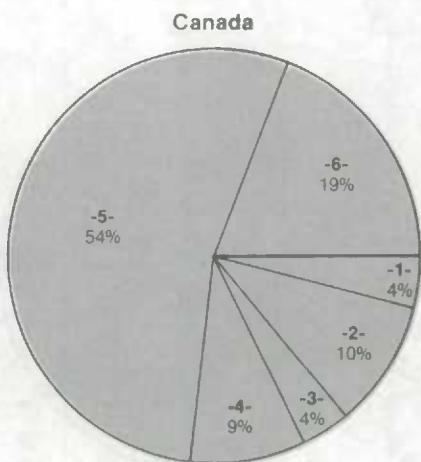
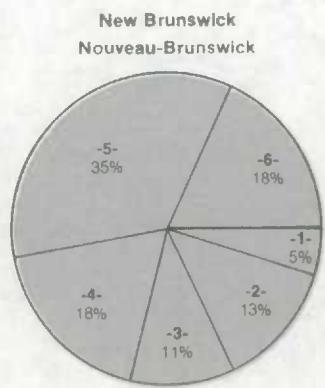
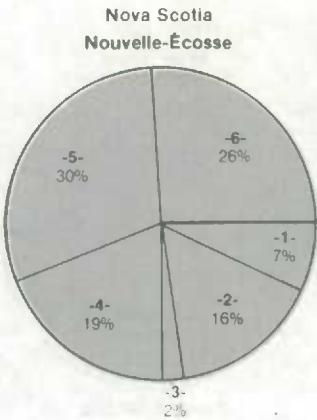
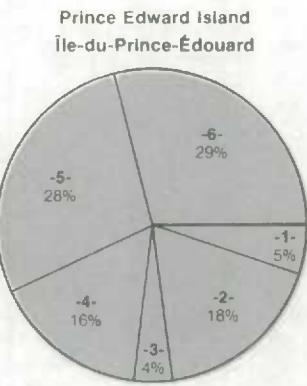
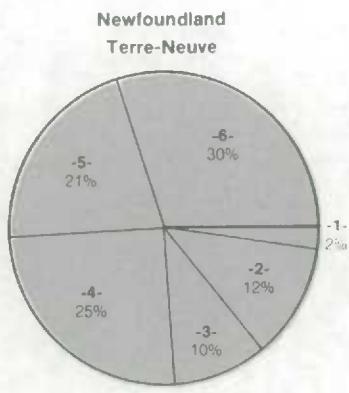


- Legend — Légende
- 1- Interest on mortgage loans
Intérêt sur prêts hypothécaires
 - 2- Interest on non-mortgage loans
Intérêt sur reconnaissance de dette
 - 3- Interest on deposits
Intérêt sur dépôts
 - 4- Interest on investments
Intérêt sur placements
 - 5- Other revenue
Autres revenus



Graphique — 4

Chart — 5
Composition of Expenditures by Province, 1979
Composition des dépenses par province, 1979



Legend — Légende

- 1- Insurance
Assurance
- 2- Salaries
Salaires
- 3- Surplus
Bénéfices
- 4- Dividends and rebates
Dividendes et ristournes
- 5- Interest on deposits
Intérêt sur dépôts
- 6- Other expenses
Autres dépenses
- 6- Autres dépenses

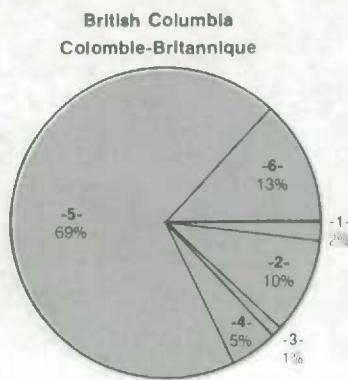
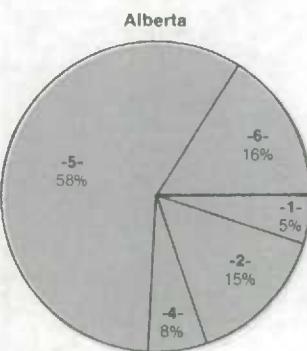
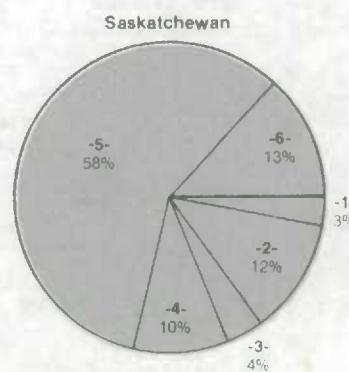
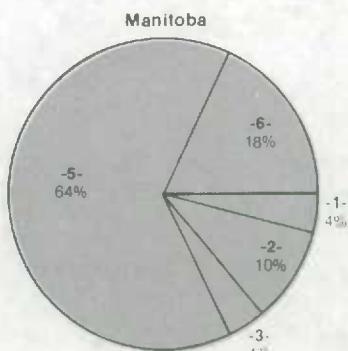


Chart — 6

Growth of Membership in Local Credit Unions

Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit

Graphique — 6

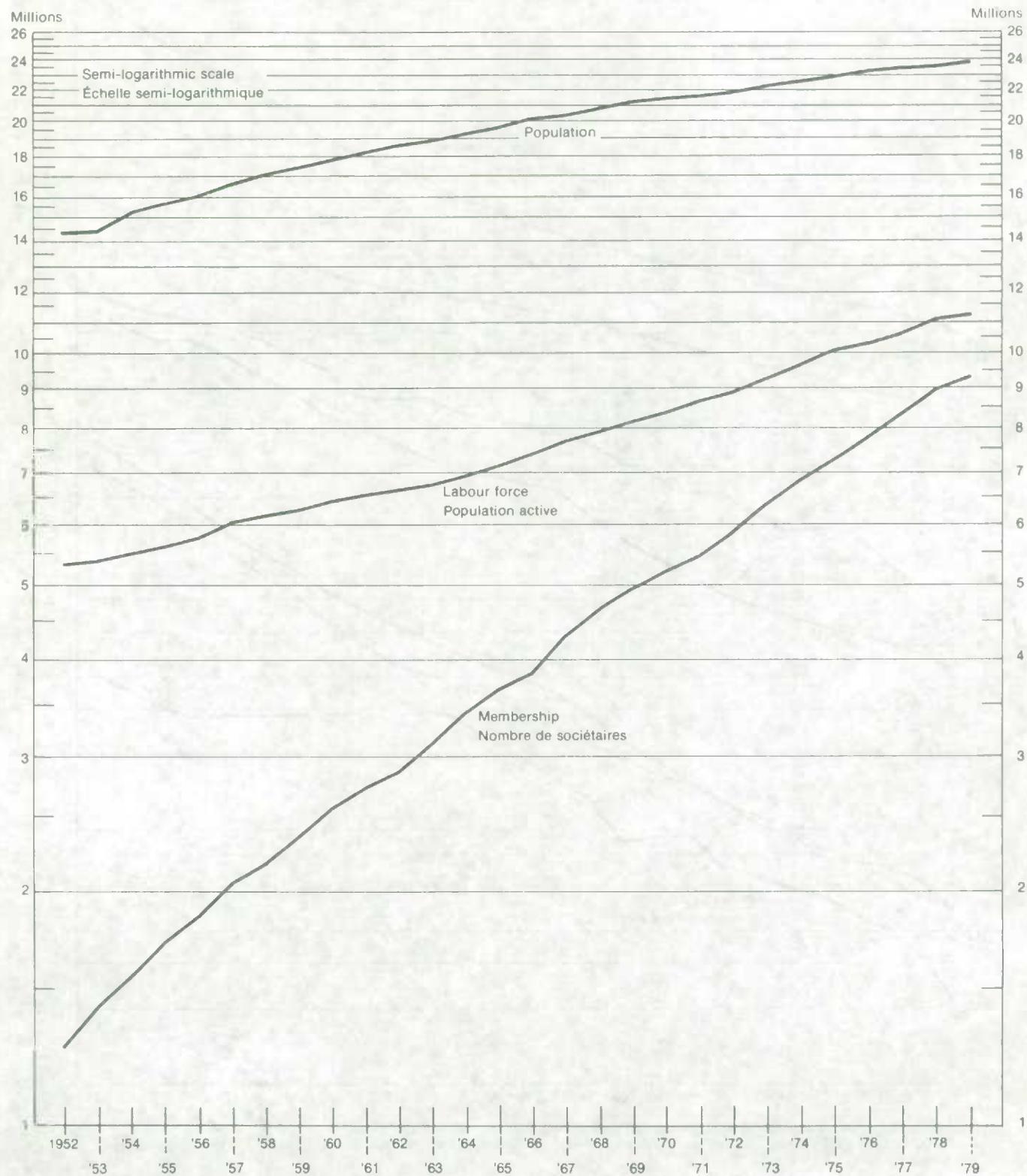
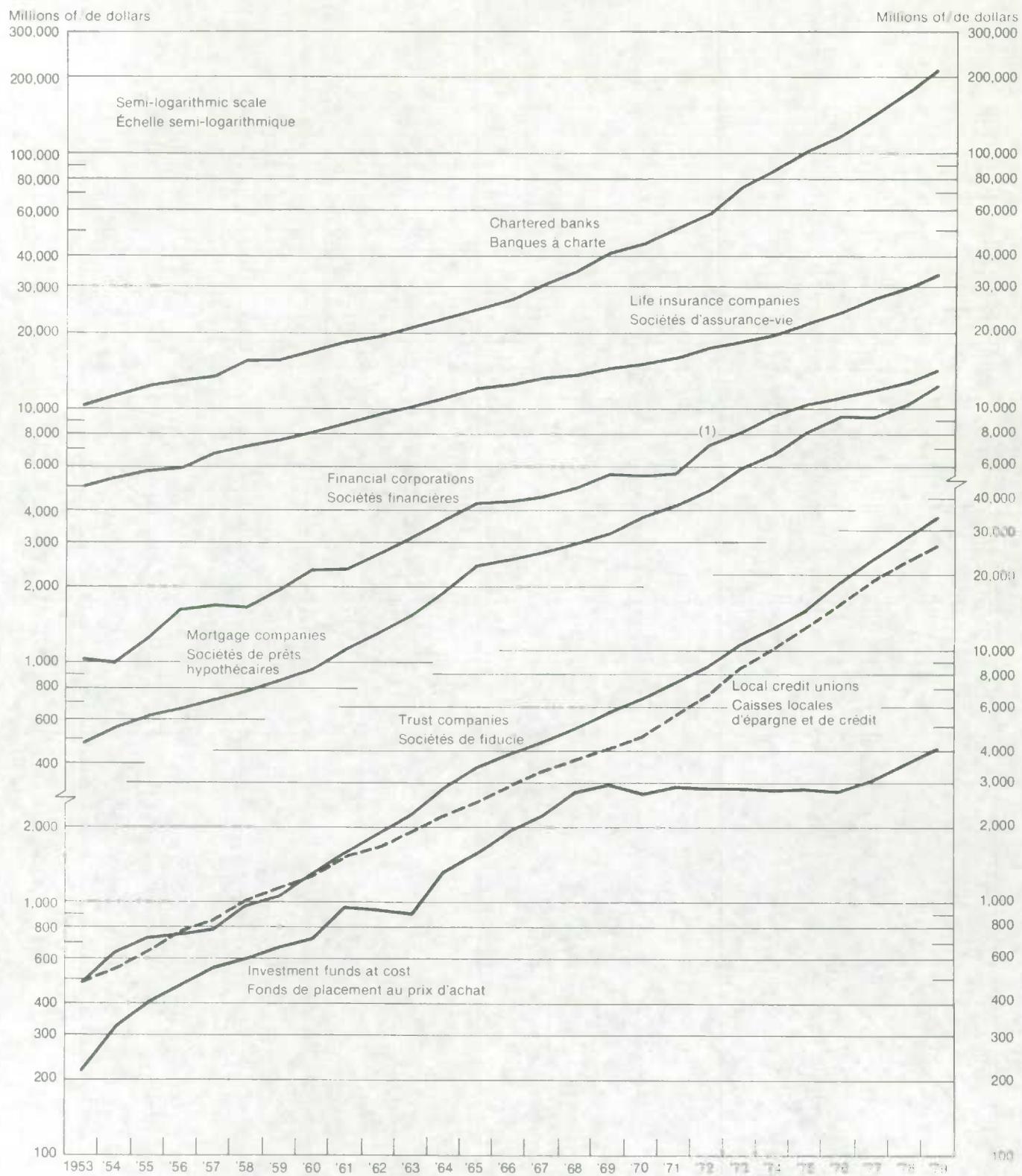


Chart — 7

Selected Financial Institutions — Growth Trend of Total Assets

Certaines institutions financières — Le mouvement de croissance d'actif total

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*.

Source: *Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada*.

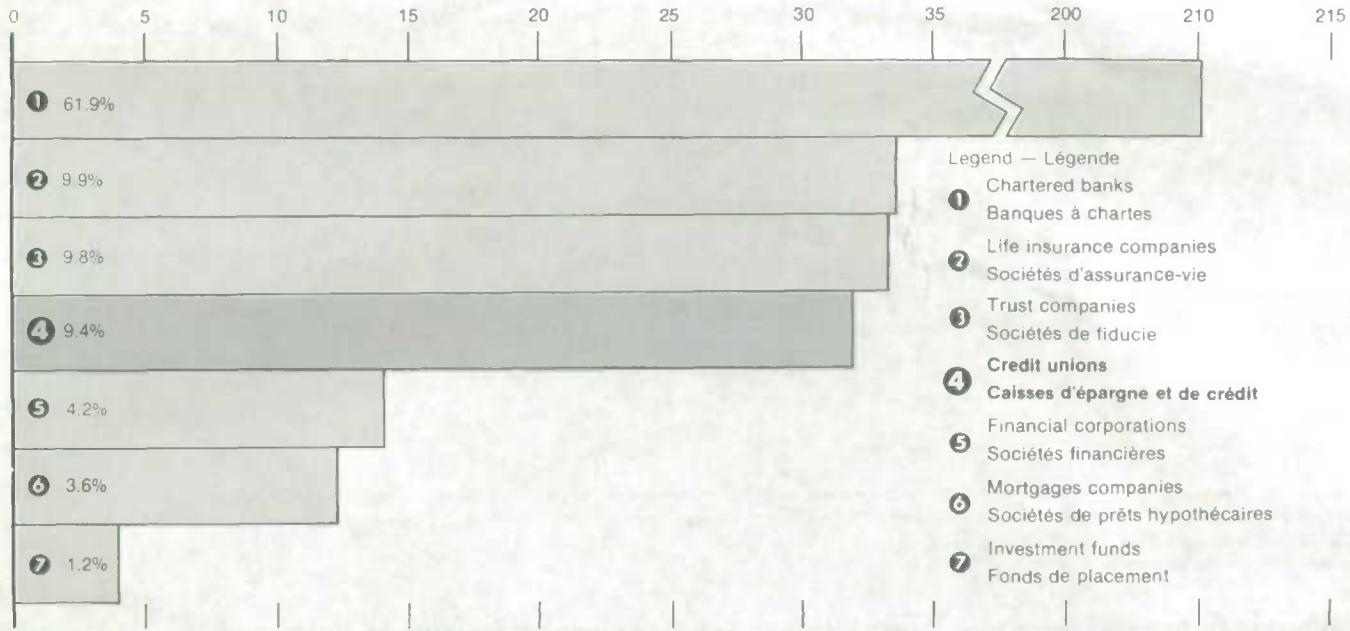
Chart — 8

Total Assets of Selected Financial Institutions, 1979

Actif total de certaines institutions financières, 1979

Graphique — 8

Billions of dollars — Milliards de dollars



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

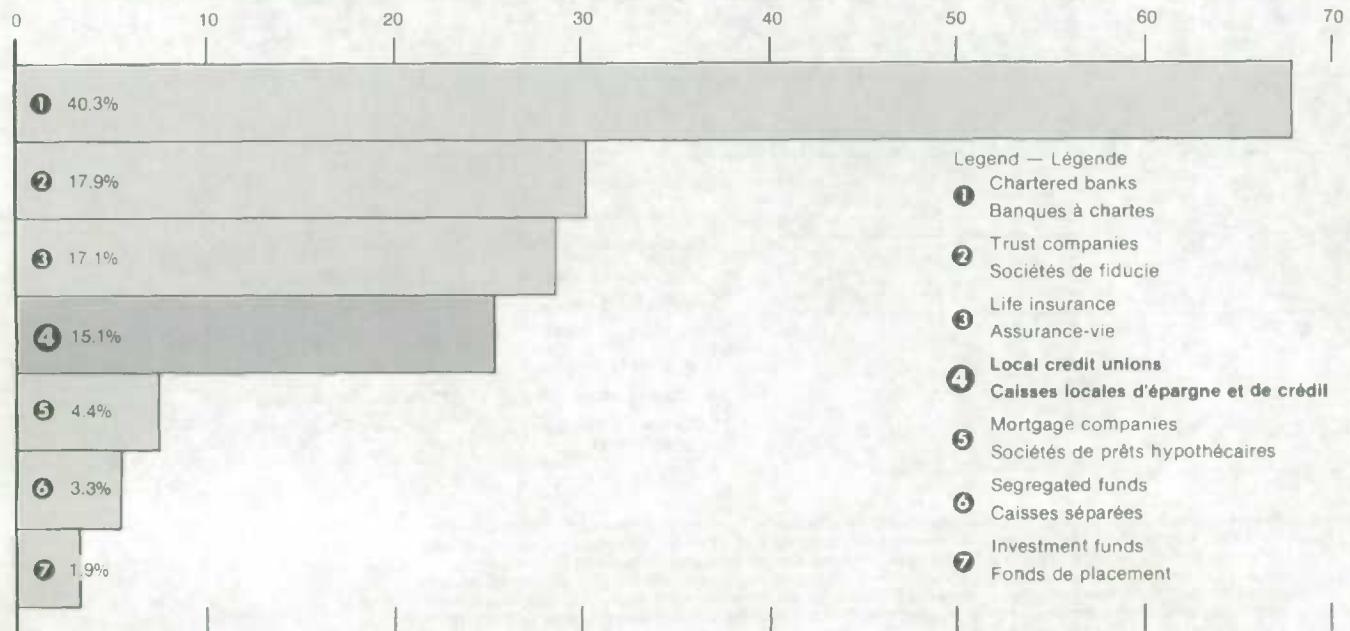
Chart — 9

Personal Savings in Selected Financial Institutions, 1979

Dépôts d'épargne personnelle dans certaines institutions financières, 1979

Graphique — 9

Billions of dollars — Milliards de dollars

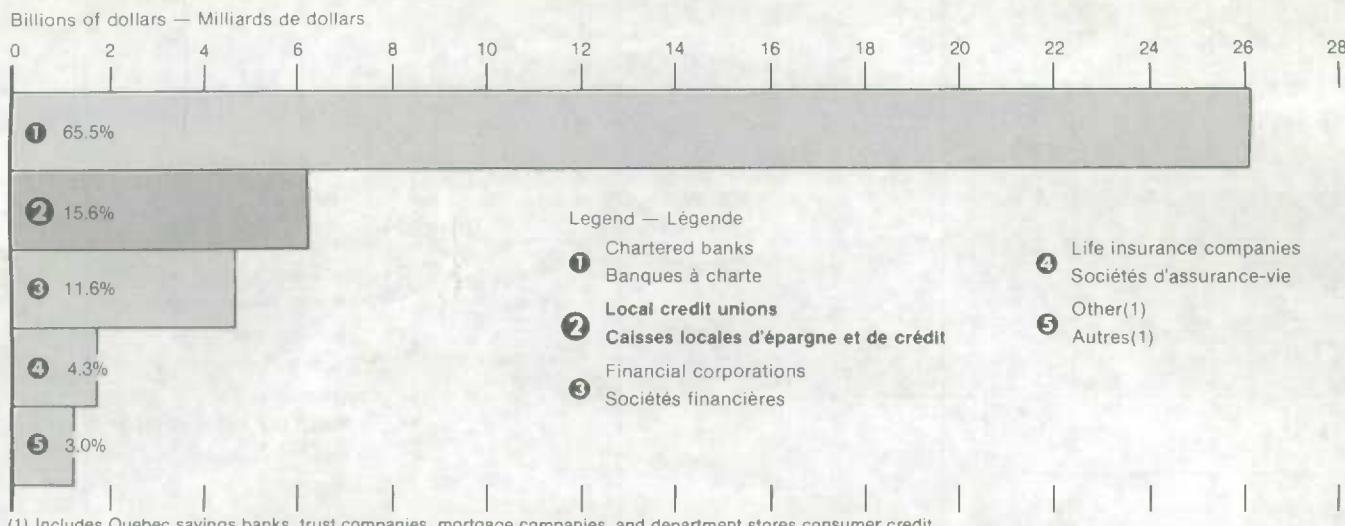


Source: *Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006.*
Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue.

Chart — 10

Graphique — 10

Personal Loans Outstanding by Selected Financial Institutions, 1979
Prêts personnels impayés dans certaines institutions financières, 1979



(1) Comprend les banques d'épargne du Québec, sociétés de fiducie, sociétés de prêts hypothécaires, et crédits à la consommation des grands magasins.

Source: *Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006*.

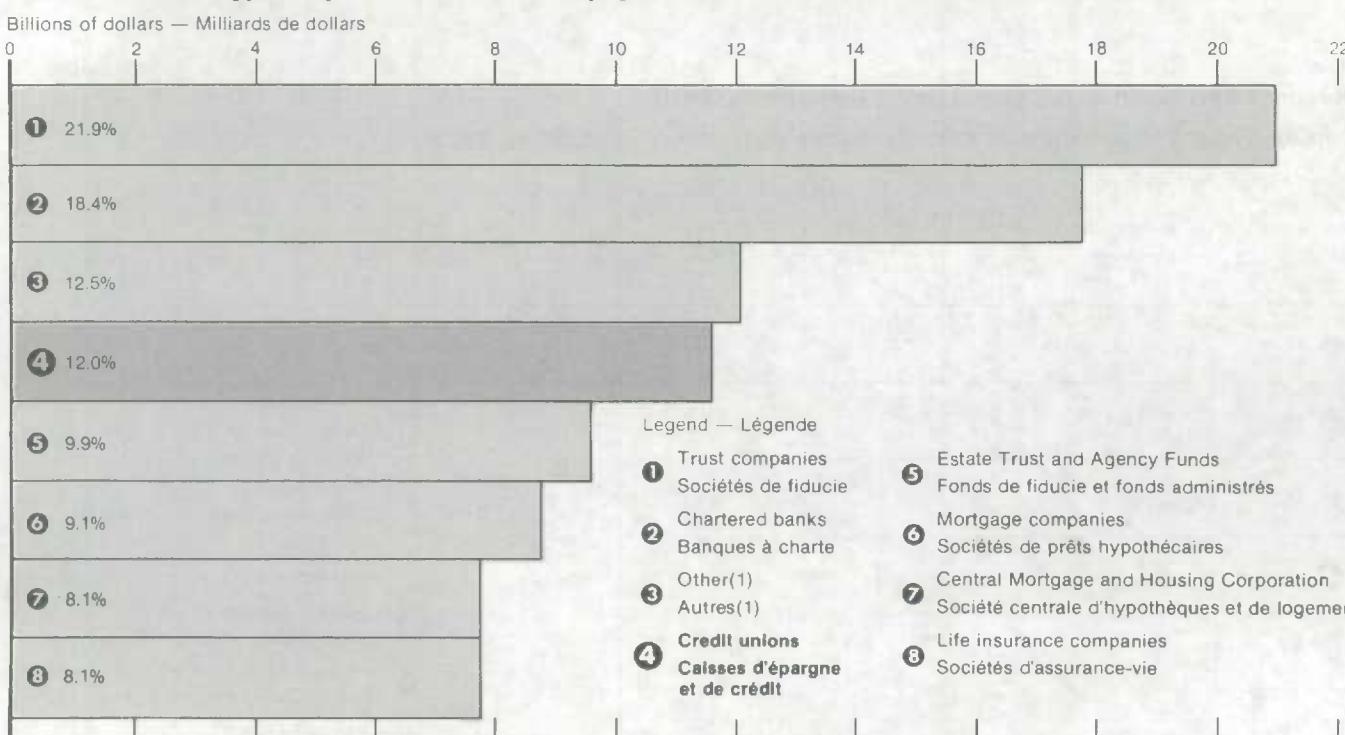
Source: *Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue*.

Chart — 11

Graphique — 11

Estimated Residential Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1979

Estimations des hypothèques résidentielles impayées dans certaines institutions financières, 1979



(1) Comprend les fonds de placement, sociétés d'assurance-biens et risques divers, régime de pensions en fiducie, banques d'épargne du Québec, sociétés financières, fiducies de placements immobiliers, assurance-accident et assurance-maladie, caisses séparées, société de placements hypothécaires, succursales du trésor de l'Alberta et caisses d'épargne-retraite des sociétés de fiducie.

Source: *Financial Institutions, Quarterly, Catalogue No. 61-006*.

Source: *Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue*.

Statistical Tables

Tableaux statistiques

TABLE 1. Statistical Summary, 1979

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
No.						
Per member:						
1 Number of members	12,440	24,876	170,097	201,436	4,804,308	1,742,744
2 Average membership in credit union	655	1,913	1,454	1,514	3,076	1,612
3 Percentage change in membership from previous year	12.3	10.6	5.3	1.6	4.5	1.6
As a percentage of total assets:						
4 Equity and deposits	2,048	1,054	1,102	1,556	2,355	2,622
5 Percentage change from previous year	9.2	5.2	1.2	12.4	10.8	10.4
6 Total assets	2,246	1,325	1,187	1,620	2,452	2,745
7 Percentage change from previous year	2.3	4.5	0.9	13.9	11.3	11.4
8 Total assets (\$'000)	27,938	32,964	201,970	326,228	11,779,893	4,710,848
9 Percentage change from previous year	14.9	15.6	6.4	15.7	16.3	11.3
10 Loans outstanding (\$'000)	23,771	27,698	161,389	263,567	8,392,692	3,711,998
11 Percentage change from previous year	16.2	15.9	8.2	17.2	21.4	14.3
As a percentage of total revenue:						
12 Cash (and demand deposits)	2.3	11.7	5.2	7.8	18.2	7.0
13 Previous year	3.5	11.5	5.1	10.0	20.8	16.2
14 Investments	10.1	2.9	12.1	7.5	8.2	10.8
15 Previous year	9.1	3.0	13.2	8.8	10.5	13.9
16 Total loans	85.1	84.0	79.9	80.8	71.2	78.8
17 Previous year	84.1	83.8	78.6	79.7	68.3	76.9
18 Cash loans	72.8	84.0	71.7	52.6	20.9	38.4
19 Previous year	71.8	83.8	71.1	51.6	20.7	40.6
20 Mortgage loans	12.3	-	8.2	28.2	50.3	40.4
21 Previous year	12.3	-	7.5	28.1	47.6	36.3
22 Deposits	54.9	49.7	48.7	44.4	81.8	67.6
23 Previous year	46.4	47.3	48.8	41.2	81.6	64.0
24 Members equity	36.3	29.9	44.1	51.7	14.2	27.9
25 Previous year	39.1	31.7	46.0	56.2	14.9	32.4
26 Total revenue (\$'000)	3,247	3,706	23,425	33,341	1,175,692	420,526
27 Percentage change from previous year	36.0	28.0	16.1	20.4	22.0	11.5
(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.						
28 Interest paid, dividends and interest rebates	66.4	43.6	50.9	53.2	60.1	55.9
29 Previous year	62.3	55.3	52.2	51.9	58.0	69.0
30 Total operating expenses including dividends and interest rebates	112.1	96.1	101.5	89.1	96.7	84.7
31 Previous year	97.5	96.0	98.0	87.2	94.5	97.1
32 Rate of return on members' equity(1)	7.2	6.6	6.4	6.8	6.5	5.2

(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, 1979

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Terri-	Canada	
	chewan		Colombie-Britannique	tories		No
351,200 2,116	546,472 2,306	484,310 2,706	958,958 6,069	-	9,296,841 2,537	Nombre de sociétaires Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit
--	5.5	11.8	7.2	-	4.1	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage
						Par sociétaire:
3,388 10.9	4,139 8.9	3,264 8.3	4,186 7.2	-	2,741 10.4	Avoir et dépôts Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage
3,601 10.9	4,357 8.5	3,614 9.6	4,375 6.0	-	2,877 10.3	Actif total Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage
1,264,717 10.7	2,380,931 14.4	1,750,134 22.6	4,195,874 13.7	-	26,671,497 14.8	Actif total (\$'000) Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage
1,029,334 11.9	1,721,990 20.1	1,464,429 25.2	3,434,527 12.2	-	20,231,595 17.8	Prêts non remboursés (\$'000) Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage
						En pourcentages du total de l'actif:
4.2	2.2	1.6	1.8	-	10.2	Encaisse (et dépôts à vue)
4.4	2.3	2.5	1.4	-	11.2	Année précédente
12.2	21.3	11.4	12.8	-	11.0	Placements
12.7	24.8	12.6	12.3	-	12.1	Année précédente
81.4	72.3	83.7	81.8	-	75.8	Total des prêts
80.6	68.9	82.0	82.9	-	73.9	Année précédente
32.6	25.4	40.6	11.1	-	25.6	Prêts en espèce
48.8	24.8	49.7	10.6	-	27.1	Année précédente
48.8	46.9	43.1	70.7	-	50.2	Prêts hypothécaires
31.8	44.1	32.3	72.3	-	46.8	Année précédente
94.1	76.9	80.4	89.1	-	79.7	Dépôts
93.6	73.2	79.0	86.1	-	78.0	Année précédente
0.1	18.1	9.9	6.5	-	15.5	Avoir des sociétaires
0.5	21.4	12.5	8.5	-	17.6	Année précédente
136,010	240,117	156,564	430,799	-	2,623,427	Total des revenus (\$'000)
23.6	26.8	11.1	27.3	-	20.78	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage
						En pourcentages du total des revenus:
70.2	67.3	63.4	75.5	-	63.1	Intérêts versés, dividendes et ristournes
66.6	65.8	63.4	72.7	55.5	63.5	Année précédente
104.5	95.7	100.0	100.9	-	95.9	Total des dépenses d'exploitation y compris les dividendes et les ristournes
99.1	93.6	95.4	96.7	166.7	95.5	Année précédente
7.5	7.5	6.5	8.4	-	6.7	Taux de rendement de l'avoir des sociétaires(1)

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

TABLE I. Growth Record of Local Credit Unions,(1) 1900-1978

Year(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 Nombre moyen par caisse à charte	Average membership for credit unions chartered plus branches Nombre moyen par caisse à charte	Percentage change in membership Variation proportionnelle du nombre de sociétaires	Labour force(3) Population active(3)
			number - nombre			per cent	thousands	
						pourcentage	milliers	
1900	1	-	1	80	80	80	--	1,694
1905	3	-	3	5,501(4)	183	183	117.5	2,156
1910	31	-	31	3,780(4)	122	122	117.5	2,587
1915	140	-	140	17,216(4)	123	123	71.1	2,889
1920	200	-	200	31,752	159	159	16.9	3,112
1925	209	-	209	33,279	159	159	1.0	3,467
1930	266	-	266	45,767	172	172	7.5	3,823
1935	364	-	364	52,045	143	143	2.7	4,158
1940	1,167	-	1,167	201,137	172	172	57.3	4,587
1945	2,219	590,794	266	..	38.7	4,827
1950	2,965	1,036,175	349	..	15.1	5,163
1951	3,121	1,137,931	365	..	9.8	5,223
1952	3,333	1,260,435	378	..	10.8	5,324
1953	3,606	1,434,270	398	..	13.8	5,397
1954	3,920	1,560,714	398	..	8.8	5,493
1955	4,100	1,731,328	422	..	10.9	5,618
1956	4,258	1,870,277	439	..	8.0	5,782
1957	4,349	2,059,835	474	..	10.1	6,008
1958	4,485	2,187,494	488	..	6.2	6,137
1959	4,570	2,360,047	516	..	7.9	6,242
1960	4,608	2,553,951	554	..	8.2	6,411
1961	4,682	2,740,251	585	..	7.3	6,521
1962	4,767	2,879,179	604	..	5.1	6,615
1963	4,809	3,123,735	650	..	8.5	6,748
1964	4,870	3,418,033	702	..	9.4	6,933
1965	4,939	116	5,055	3,677,291	745	727	7.6	7,141
1966	4,934	133	5,067	3,859,677	782	762	5.0	7,420
1967	4,911	154	5,065	4,308,439	877	851	11.6	7,694
1968	4,861	175	5,036	4,632,382	953	920	7.5	7,919
1969	4,769	196	4,965	4,968,802	1,042	1,001	7.3	8,162
1970	4,595	229	4,824	5,203,402	1,132	1,079	4.7	8,374
1971	4,446	270	4,714	5,454,292	1,227	1,157	4.8	8,631
1972	4,350	316	4,666	5,843,820	1,343	1,252	7.7	8,891
1973	4,256	363	4,618	6,382,056	1,500	1,382	9.2	9,279
1974	4,194	455	4,647	6,805,493	1,623	1,464	6.6	9,662
1975	4,083	586	4,669	7,268,552	1,780	1,557	6.8	10,015
1976	4,039	631	4,670	7,742,412	1,917	1,658	6.5	10,324
1977	3,938 ^r	739	4,677 ^r	8,406,748 ^r	2,135 ^r	1,797 ^r	8.6 ^r	10,616
1978	3,868	818	4,686	8,905,173	2,302	1,900	5.9	11,011
1979	3,665	828	4,493	9,270,097	2,537	2,063	4.1	11,165

(1) Statistics from 1946 to 1966 taken from Department of Agriculture, Credit Unions in Canada, 1965.

(2) 1920-1925 - Quebec only.

1930 - Quebec and Ontario only.

1935 - Quebec, Ontario and Nova Scotia only.

1940 - Excludes Newfoundland and Northwest Territories.

1967 - Includes all provinces and Territories.

(3) Bank of Canada Review.

(4) Estimated figures.

TABLEAU 2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit(1), 1900-1979

Membership as per- centage of labour force	Membership as a per- centage of population	Assets		Average assets per member	Increase in total assets	Average assets per credit union	Increase in average assets per credit union	Année(2)
		Popula- tion	Proportion des socié- taires par rapport à la population active	Actif	Actif moyen par sociétaire	Augmentation proportion- nelle de l'actif total	Actif moyen par caisse	Augmentation proportion- nelle de l'actif par caisse
per cent	thousands	per cent	dollars	per cent	dollars	per cent	pourcentage	
pourcentage	milliers	pourcentage						
--	5,301	--		--	--	--	--	1900
--	6,002	--		--	--	--	--	1905
0.2	6,988	0.1 ^r		--	--	--	--	1910
0.6	7,891	0.2 ^r		--	--	--	--	1915
1.0	8,556	0.4 ^r	6,000,000	189	--	53,097	--	1920
0.9	9,294	0.4 ^r	8,000,000	240	33.3	65,574	- 23.5	1925
1.2	10,208	0.4 ^r	11,000,000	240	37.5	61,453	- 6.3	1930
1.3	10,845	4.8	10,000,000	192	9.1	36,101	- 41.3	1935
4.4	11,381	1.8	25,000,000	124	150.0	21,422	- 40.7	1940
12.2	12,072	4.9	146,000,000	247	484.0	65,795	207.1	1945
20.1	13,712	7.5	312,000,000	301	113.7	105,228	59.9	1950
21.8	14,009	8.1	359,000,000	315	15.1	115,027	9.3	1951
23.7	14,459	8.7	424,000,000	336	18.1	127,213	10.6	1952
26.6	14,845	9.7	489,000,000	341	15.3	135,607	6.6	1953
28.4	15,287	10.3	552,000,000	354	12.9	140,816	3.8	1954
30.8	15,698	11.1	653,000,000	377	18.3	159,268	13.1	1955
32.3	16,081	11.6	761,000,000	407	16.5	178,722	12.2	1956
34.2	16,610	12.4	846,000,000	411	11.2	194,527	8.8	1957
35.6	17,080	12.8	1,009,000,000	461	19.3	224,972	15.7	1958
37.8	17,483	13.4	1,158,000,000	491	14.8	253,392	12.6	1959
39.8	17,870	14.2	1,299,000,000	509	12.2	281,901	11.3	1960
42.0	18,238	15.0	1,509,000,000	551	16.2	322,298	14.3	1961
43.5	18,583	15.3	1,674,000,000	581	10.9	351,164	9.0	1962
46.2	18,931	16.6	1,920,000,000	615	14.7	399,251	13.7	1963
49.3	19,290	17.7	2,213,000,000	647	15.3	454,415	13.8	1964
51.5	19,644	18.7	2,542,000,000	691	14.9	514,679	13.3	1965
52.0	20,015	19.3	2,926,000,000	758	15.1	593,028	15.2	1966
56.0	20,378	21.1	3,367,000,000	781	15.1	685,604	15.6	1967
58.4	20,701	22.3	3,699,000,000	799	9.9	760,955	11.0	1968
60.9	21,001	23.6	4,064,000,000	818	9.9	852,170	12.0	1969
62.1	21,297	24.4	4,591,000,000	882	13.0	999,129	17.3	1970
63.1	21,569	25.2	5,589,991,000	1,025	21.8	1,257,874	25.9	1971
65.7	21,821	26.8	6,761,224,000	1,157	21.0	1,554,304	23.6	1972
68.8	22,095	28.8	8,465,786,000	1,326	25.2	1,989,141	28.0	1973
70.4	22,446	30.3	10,026,255,000	1,473	18.4	2,390,619	20.2	1974
72.6	22,800	31.9	12,331,379,000	1,697	23.0	3,020,176	26.3	1975
75.0	23,180	33.4	15,077,462,000	1,947	22.3	3,732,969	23.6	1976
79.2	23,343	36.0 ^r	18,929,159,000	2,252 ^r	25.5	4,806,795 ^r	28.8 ^r	1977
80.9	23,589	37.7	23,223,433,000	2,608	22.7	6,003,990	24.9	1978
83.0	23,810	38.9	26,671,497,000	2,877	14.8	7,277,353	21.2	1979

(1) La statistique de 1946 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) *Revue de la Banque du Canada*.

(4) Nombre estimé.

TABLE 3. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1979

No.	number - nombre	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
Number of credit unions							
1 Reporting	14	13	117	128	1,560	840	
2 Not reporting	1	-	-	5	-	241	
3 Inactive	4	-	-	-	2	-	
4 Total chartered	19	13	117	133	1,562	1,081	
5 Credit unions chartered beginning of year	21	13	118	136	1,557	1,245	
6 Add: Charters issued during fiscal year	-	-	-	-	5	-	
7 Deduct: Charters cancelled during fiscal year	2	-	1	3	-	164	
8 Credit unions chartered end of year	19	13	117	133	1,562	1,081	
9 Change from previous year	- 2	-	- 1	- 3	5	- 164	

TABLE 4. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1979

Institution	No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
Local credit unions							
1 Chartered	19	13	117	133	1,562	1,081	
2 Branches	2	1	11	-	281	116	
3 Total	21	14	128	133	1,843	1,197	
4 Chartered banks(1)	143	34	245	178	1,619	2,875	
5 Trust companies (2)	8	6	41	21	123	607	

(1) The Canadian Banker's Association.

(2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, February 1980.

TABLEAU 3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1979

Manitoba	Saskat-chewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		No
number - nombre							
Nombre des caisses d'épargne et de crédit							
166	235	164	158	-	3,395	Déclarantes	1
-	-	-	-	-	247	Non déclarantes	2
-	2	15	-	-	23	Inactives	3
166	237	179	158	-	3,665	Total des caisses à charte	4
196	238	180	164	-	3,868	Caisse à charte au début de l'année	5
-	-	-	2	-	7	Ajouter: Chartes émises en 1979	6
30	1	1	8	-	210	Déduire: Chartes annulées en 1979	7
166	237	179	158	-	3,665	Caisse à charte à la fin de l'année	8
- 30	- 1	- 1	- 6	-	- 203	Changement par rapport à 1978	9

TABLEAU 4. Caisse locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1979

Manitoba	Saskat-chewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Yukon	Canada	Institution		No
number - nombre									
Caisse locales d'épargne et de crédit									
166	237	179	158	-	-	3,665	Caisse à charte		1
62	107	112	136	-	-	828	Succursales		2
228	344	291	294	-	-	4,493	Total		3
363	378	720	871	17	14	7,457	Banques à charte(1)		4
34	39	99	105	-	-	1,083	Sociétés de fiducie(2)		5

(1) L'association des banquiers canadiens.

(2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, février 1980.

TABLE 5. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1979

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Ile-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
number - nombre						
Amount of total assets						
1 Under \$100,000	9	-	19	9	7	109
2 \$ 100,000-\$ 249,999	-	2	26	12	21	197
3 250,000- 499,999	4	1	14	15	85	165
4 500,000- 999,999	1	1	14	14	139	152
5 1,000,000- 2,499,999	3	2	28	42	298	175
6 2,500,000- 4,999,999	1	5	9	24	320	117
7 5,000,000- 9,999,999	-	2	2	16	365	65
8 10,000,000- 24,999,999	1	-	4	1	289	72
9 25,000,000- 45,999,999	-	-	1	-	35	14
10 50,000,000 and over	-	-	-	-	3	15
11 Total	19	13	117	133	1,562	1,081

(1) Classification based on 1977 distribution.

TABLE 6. Membership in Local Credit Unions, 1979

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Ile-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
number - nombre						
Number of members beginning of year						
1 Number of members beginning of year	11,079	22,480	161,513	198,259	4,598,516	1,716,000
2 Increase in members during the year	1,361	2,396	8,584	3,177	205,792	26,744
3 Number of members at end of year	12,440	24,876	170,097	201,436	4,804,308	1,742,744
4 Average membership in credit unions	655	1,913	1,454	1,514	3,076	1,612
5 Percentage change in membership over previous year	12.3	10.6	5.3	1.6	4.5	1.5

TABLE 7. Membership Compared With Labour Force and Population, 1979

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Ile-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
number - nombre						
Local credit union members						
1 Local credit union members	12,440	24,876	170,097	201,436	4,804,308	1,742,744
2 Labour force - December 1979	196,000	51,000	349,000	274,000	2,883,000	4,254,000
3 Members as a percentage of labour force	6.3	48.8	48.7	73.5	166.6	41.0
4 Population	577,400	123,900	851,000	704,800	6,288,300	8,543,300
5 Members as percentage of population	2.1	20.1	20.0	28.6	76.4	20.4

TABLEAU 5. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1979

Manitoba(1)	Saskat-	Alberta	British	Northwest	Canada	Nº
			Columbia	Territories		
9	5	33	4	-	204	Moins de \$100,000
19	5	23	11	-	316	\$ 100,000-\$ 249,999
10	8	15	11	-	328	250,000- 499,999
16	10	17	12	-	376	500,000- 999,999
39	38	22	22	-	669	1,000,000- 2,499,999
33	70	11	15	-	605	2,500,000- 4,999,999
19	55	14	19	-	557	5,000,000- 9,999,999
16	28	29	27	-	467	10,000,000- 24,999,999
5	18	5	37	-	115	25,000,000- 49,999,999
-	-	10	-	-	28	50,000,000 et plus
166	237	179	158	-	3,665	Total
						11

(1) Distribution estimative basée sur la classification de 1977.

TABLEAU 6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1979

Manitoba	Saskat-	Alberta	British	Northwest	Canada	Nº
			Columbia	Territories		
351,926	518,085	432,990	894,325	-	8,905,173	Nombre de sociétaires au début de l'année
- 726	28,387	51,320	64,633	-	391,668	Augmentation du nombre de sociétaires
351,200	546,472	484,310	958,958	-	9,296,841	Nombre de sociétaires à la fin de l'année
2,116	2,306	2,706	6,069	-	2,537	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit
--	5.5	11.8	7.2	-	4.4	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage

TABLEAU 7. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1979

Manitoba	Saskat-	Alberta	British	Northwest	Canada	Nº
			Columbia	Territories		
351,200	546,472	484,310	958,958	-	9,296,841	Sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit
475,000	429,000	1,025,000	1,227,000	..	11,165,000	Population active - Décembre 1979
73.9	127.4	47.2	78.1	-	83.3	Proportion des sociétaires par rapport à la population active
1,016,200	965,300	2,053,100	2,611,700	64,800	23,809,800	Population
34.3	56.6	23.6	36.7	-	39.0	Proportion des sociétaires par rapport à la population

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1970

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
No.						
thousands of dollars - millions de dollars						
Assets						
Cash and demand deposits:						
1 On hand	8	482	3,527	10,189	211,614	42,136
Demand deposits:						
2 Centrals, leagues, federations	15	3,365	5,751	13,556	1,927,943	220,208
3 Chartered banks	537	-	1,139	1,304	10,031	37,869
4 Trust and mortgage companies	55	-	-	-	-	18,000
5 Other financial institutions	-	-	105	218	-	12,369
6 Items in transit	25	-	-	-	-	-
Investments (callable/redeemable in 90 days):						
Term deposits:						
7 Centrals, leagues, federations	239	-	-	-	327,134	76,553
8 Chartered banks	1,517	-	-	-	-	23,719
9 Trust and mortgage companies	426	-	-	-	-	-
10 Other financial institutions	600	-	-	-	-	-
11 Commercial paper and sales finance companies' notes	-	-	-	-	-	-
Bonds and debentures:						
12 Government of Canada	3	8	376	314	10,606	42,833
13 Provincial	7	-	-	295	78,225	87,554
14 Shares in centrals, leagues, federations	15	530	2,530	1,326	116,418	46,178
Other investments:						
Term deposits:						
15 Centrals, leagues, federations	-	401	8,434	16,518	-	42,257
16 Chartered banks	-	-	-	889	-	-
17 Trust and mortgage companies	-	-	6,056	351	-	-
18 Other financial institutions	-	-	405	-	-	-
Bonds and debentures:						
19 Municipal, including school district debentures	4	-	756	599	193,489	86,818
20 Corporate	310	-	-	-	4,432	58,304
21 Other institutions	-	-	-	-	16,402	46,333
22 Corporate and cooperative shares	64	10	931	641	251,942	-
23 Other investments	-	-	5,010	3,593	-	-
Loans:						
Non-mortgage:						
24 Personal	19,523	27,698	138,918	145,805	2,089,202	1,738,684
25 Farm	-	-	931	291	167,333	6,490
26 Commercial, industrial and co-operative enterprises	801	-	-	25,476	130,421	15,506
27 Estate/endowment	-	-	-	-	-	484
28 Other	-	-	4,940	19	73,824	46,271
29 Total non-mortgage loans	20,324	27,698	144,789	171,591	2,460,780	1,807,435
Less:						
30 Allowance for doubtful loans	663	535	2,698	-	38,061	22,152
Mortgage:						
Residential:						
31 Insured by Government	-	-	-	-	41,523	-
32 Conventional	3,447	-	16,177	90,973	4,810,781	1,857,189
33 Farm	-	-	-	27	35,591	19,026
34 Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	-	976	1,014,357	11,898
35 Other	-	-	423	-	29,660	16,450
36 Total mortgage loans	3,447	-	16,600	91,976	5,931,912	1,904,563
Less:						
37 Allowance for doubtful loans	65	-	-	-	11,579	-
38 Accrued interest on loans and investments	213	255	1,168	2,308	88,533	36,065
39 Fixed assets	852	547	4,755	7,652	199,030	81,932
40 Foreclosed property	-	-	-	-	-	-
41 Stabilization fund deposits	-	147	-	2,175	-	40,880
42 Other assets	5	56	2,336	733	37,042	20,993
43 TOTAL ASSETS	27,938	32,964	201,970	326,228	11,779,893	4,710,848

TABLEAU 8. Bilans - Locales, 1979

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	
thousands of dollars - milliers de dollars						NO
11,889	20,708	13,857	26,009	-	340,419	1
34,063	21,822	11,572	49,384	-	2,287,679	2
6,563	418	1,979	1,420	-	61,260	3
-	-	-	-	-	18,055	4
-	979	-	-	-	13,671	5
-	7,708	-	-	-	7,733	6
94,685	176,040	-	367,845	-	1,042,496	7
-	-	-	20,635	-	45,871	8
-	92,305	-	-	-	92,731	9
-	-	-	-	-	600	10
-	-	-	-	-	-	11
3,434	4,675	455	29,938	-	92,642	12
11,505	23,515	2,714	734	-	204,549	13
26,151	43,137	17,485	76,054	-	329,824	14
18,932	27,294	306	1,606	-	329,804	19
-	-	-	5,073	-	68,119	20
-	-	-	136	-	62,871	21
-	12,943	-	586	-	231,117	22
-	46,816	-	32,482	-	87,901	23
179,977	291,709	710,248	422,460	-	5,764,224	24
50,692	207,799	-	4,499	-	438,035	25
37,211	53,500	-	37,312	-	300,227	26
-	729	-	1,509	-	2,722	27
144,769	50,865	-	3,449	-	324,137	28
412,649	604,602	710,248	469,229	-	6,829,345	29
10,550	-	6,625	5,200	-	86,484	30
-	-	-	-	-	Provisions pour prêts douteux	
402,189	588,093	754,181	52,292	-	93,815	31
69,109	279,208	-	2,556,905	-	11,079,935	32
114,826	104,825	-	66,467	-	469,428	33
30,761	145,262	-	289,634	-	1,536,516	34
616,885	1,117,388	754,181	2,965,298	-	Total des prêts non-hypothécaires	35
-	-	-	-	-	Moins:	
-	-	-	-	-	Hypothécaires:	
-	-	-	-	-	Constructions résidentielles:	
56,887	18,204	7,035	7,347	-	Assurés par le gouvernement	31
36,417	43,034	36,948	-	Conventionnels	32	
-	-	34,225	-	Fermes	33	
-	-	2,606	-	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	34	
3,237	3,790	11,093	13,558	-	Successions ou dotations	27
1,264,717	2,380,931	1,750,134	4,195,874	-	Autres	28
-	-	-	-	-	Total des prêts hypothécaires	36
-	-	-	-	-	Moins:	
-	-	-	-	-	Provisions pour prêts douteux	37
-	-	-	-	-	Intérêt accumulé sur prêts et placements	38
-	-	-	-	-	Immobilisations	39
-	-	-	-	-	Biens acquis par saisie	40
-	-	-	-	-	Dépôts du fonds de stabilisation	41
-	-	-	-	-	Autres éléments d'actif	42
-	-	-	-	-	TOTAL DE L'ACTIF	43

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1979 - Concluded

No.	Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
No. of thousands of dollars - milliers de dollars						
Liabilities						
Deposits:						
Demand:						
1 Chequable	2,089	3,111	16,363	33,271	2,968,741	242,642
2 Non-chequable	4,753	7,213	41,709	19,302	2,404,699	1,745,984
3 Term deposits	8,491	6,049	40,314	92,148	4,266,963	1,196,749
Loans payable:						
4 Centrals, leagues, federations	767	5,835	10,030	6,644	158,028	107,452
5 Chartered banks	1,477	-	62	303	5,562	19,559
6 Other	-	-	31	8	-	487
Accounts payable:						
7 Interest	121	140	3,360	3,729	180,950	50,473
8 Dividends	44	570	56	-	-	1,518
9 Provisions for additional interest and rebates	-	26	-	-	-	-
10 Income tax	-	-	-	-	10,543	564
11 Other	55	178	673	1,140	19,653	22,882
12 Other liabilities	-	-	369	914	92,796	8,033
Members' equities						
Share capital:						
13 Membership shares	10,769	9,482	85,204	149,667	1,359,605	1,181,295
14 Estate/endowment shares	-	-	-	-	-	1,437
15 Other shares	-	-	-	394	-	-
16 Reserves	128	279	781	11,334	311,077	46,985
17 Undivided surplus	- 756	81	3,018	7,374	1,276	84,788
18 TOTAL, LIABILITIES AND MEMBERS' EQUITIES	27,938	32,964	201,970	326,228	11,779,893	4,710,848

TABLEAU 8. Bilans - Locales, 1979 - fin

Méthode	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	
	chewan		Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		N°
thousands of dollars - milliers de dollars						
Passif						
Dépôts:						
113,418	253,938	129,665	379,238	-	4,142,476	Comptes-chèques 1
686,329	523,026	422,689	826,937	-	6,682,641	Autres 2
390,020	1,053,100	854,897	2,533,975	-	10,442,706	Dépôts à terme 3
Emprunts à payer:						
64,132	40,015	133,536	59,363	-	585,802	Centrales, ligues, fédérations 4
860	-	3,427	4	-	31,263	Banques à charte 5
3,377	1,189	713	46,215	-	52,020	Autres 6
Comptes à payer:						
3,559	46,836	28,293	52,446	-	369,907	Intérêt 7
-	22,302	1,319	2,171	-	27,980	Dividendes 8
-	1,201	-	60	-	1,287	Provisions pour intérêt et ristournes additionnelles 9
505	1,253	500	9,960	-	23,325	Impôt sur le revenu 10
2,495	5,558	1,412	6,344	-	60,390	Autres 11
-	786	-	5,354	-	108,252	Autres éléments du passif 12
Avoir des sociétaires						
Capital social:						
1,756	365,689	154,205	189,987	-	3,507,659	Parts des sociétaires 13
-	492	25	4,432	-	6,386	Parts sociales en successions ou dotations 14
-	-	-	41	-	435	Autres parts 15
- 1,763	63,1764	11,315	66,572	-	509,012	Réserves 16
-	3,762	8,138	12,775	-	119,956	Bénéfices non répartis 17
1,264,717	2,380,931	1,750,134	4,195,874	-	26,671,497	TOTAL, DU PASSIF ET AVOIR DES SOCIÉTAIRES 18

TABLE 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1979

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1979

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	N°
	chewan		Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
per cent - pourcentage						
0.94	0.37	0.79	0.62	-	1.28	
2.69	0.92	0.66	1.18	-	8.58	
0.52	0.02	0.11	0.03	-	0.23	
-	-	-	-	-	0.07	
-	0.04	-	-	-	0.05	
-	0.32	-	-	-	0.03	
Actif						
Encaisses et dépôts à vue:						
7.49	7.39	-	8.77	-	3.91	
-	-	-	0.49	-	0.17	
-	3.88	-	-	-	0.35	
-	-	-	-	-	--	
-	-	-	-	-	-	
0.27	0.20	0.03	0.71	-	0.35	
0.91	0.99	0.16	0.06	-	0.77	
2.07	1.81	1.00	1.81	-	1.24	
Dépôts à vue:						
Centrales, ligues, fédérations						2
Banques à charte						3
Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires						4
Autres institutions financières						5
Postes en transit						6
Placements (remboursables/rachetables dans 90 jours):						
Dépôts à terme:						
Centrales, ligues, fédérations						7
Banques à charte						8
Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires						9
Autres institutions financières						10
Papiers d'affaires et effets des sociétés de financement des ventes						11
Obligations garanties ou non:						
Gouvernement du Canada						12
Des provinces						13
Actions des centrales, ligues, fédérations						14
Autres placements:						
Dépôts à terme:						
Centrales, ligues, fédérations						15
Banques à charte						16
Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires						17
Autres institutions financières						18
Obligations garanties ou non:						
Des municipalités et commissions scolaires						19
Des sociétés						20
Autres						21
Action des sociétés et coopératives						22
Autres placements						23
Prêts:						
Sur reconnaissance de dette:						
Personnels						24
Agricoles						25
Entreprises commerciales, industrielles et coopératives						26
Successions ou dotations						27
Autres						28
Total des prêts non-hypothécaires						
Moins:						
Provisions pour prêts douteux						30
Hypothécaires:						
Constructions résidentielles:						
Assurée par le gouvernement						31
Conventionnels						32
Fermes						33
Entreprises commerciales, industrielles et coopératives						34
Autres						35
Total des prêts hypothécaires						
Moins:						
Provisions pour prêts douteux						37
Intérêt accumulé sur prêts et placements						38
Immobilisations						39
Biens acquis par saisie						40
Dépôts du fonds de stabilisation						41
Autres éléments d'actif						42
Total de l'actif						
100.00	100.00	100.00	100.00	-	100.00	43

TABLE 9. Common-size Sheets - Locals, 1979 - Concluded

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1979 - fin

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		
chewan			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		N°	
per cent - pourcentage							
Passif							
						Dépôts:	
						Dépôts à vue:	
8.98	10.66	7.41	9.04	-	15.53	Comptes-chèques	1
54.27	21.97	24.15	19.71	-	25.06	Autres	2
30.84	44.23	48.85	60.39	-	39.15	Dépôts à terme	3
						Emprunts à payer:	
5.07	1.68	7.63	1.41	-	2.20	Centrales, ligues, fédérations	4
0.07	-	0.20	-	-	0.12	Banques à charte	5
0.26	0.05	0.04	1.10	-	0.20	Autres	6
						Comptes à payer:	
0.28	1.97	1.62	1.25	-	1.39	Intérêt	7
-	0.94	0.08	0.05	-	0.10	Dividendes	8
-	0.05	-	--	-	--	Provisions pour intérêt et ristournes additionnelles	9
0.04	0.05	0.03	0.24	-	0.09	Impôt sur le revenu	10
0.18	0.23	0.07	0.15	-	0.23	Autres	11
-	0.03	-	0.13	-	0.40	Autres éléments du passif	12
						Avoir des sociétaires	
						Capital social:	
0.14	15.36	8.81	4.53	-	13.15	Parts des sociétaires	13
-	0.02	--	0.11	-	0.02	Parts sociales en successions ou dotations	14
-	-	-	--	-	--	Autres parts	15
- 0.13	1.62	0.65	1.59	-	1.91	Réserves	16
-	0.14	0.46	0.30	-	0.45	Bénéfices non répartis	17
100.00	100.00	100.00	100.00	-	100.00	TOTAL, DU PASSIF ET AVOIR DES SOCIÉTAIRES	18

TABLE 10. Revenue and Expense Statements - Locals, 1979

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
No. thousand of dollars - milliers de dollars						
Revenue						
Interest earned:						
1 Mortgage loans	366	-	1,440	9,857	612,403	184,839
2 Non-mortgage loans	2,518	3,404	18,268	19,277	295,914	160,443
3 Deposits	250	134	1,766	1,422	130,447	34,009
4 Investments	2	-	741	1,639	72,585	28,507
5 Dividends	-	64	330	150	-	4,556
6 Insurance dividends	4	-	124	-	-	-
7 Rental charges	2	-	-	-	4,347	-
8 Service charges	31	70	387	332	19,016	1,654
9 Other	74	34	391	664	40,980	6,518
10 Total revenue	3,247	3,706	23,425	33,341	1,175,692	420,526
Expenses						
Interest on deposits:						
Demand deposits:						
11 Chequable	-	97	18	1,515	45,306	4,853
12 Non-chequable	12	345	5,509	2,270	165,663	65,749
13 Term deposits	814	574	1,701	7,439	357,620	123,485
14 Rebate of interest (patronage refunds)	350	26	169	149	12,185	20,000
15 Additional interest on savings deposits	15	-	7	516	3,883	-
Interest on loans:						
16 Centrals, leagues, federations	89	560	1,114	448	14,461	8,895
17 Other	253	-	-	37	509	2,562
Insurance:						
18 Loan protection	60	171	844	961	49,610	9,524
19 Life savings	5	-	340	512	7,322	5,429
20 Fire	6	18	54	65	1,019	213
21 Burglary, fidelity	-	9	78	101	-	987
22 Stabilization fund assessment	-	-	445	-	-	-
23 Other	3	2	-	30	-	-
Dues and fees:						
24 Dues to centrals, leagues and federations	31	28	219	731	24,379	1,350
Audit, inspection and filing fees:						
25 External audit	27	-	86	45	-	1,574
26 Government supervision and inspection	-	-	-	-	-	-
27 Service and clearing charges	69	21	313	143	-	2,039
28 Legal and registration fees	3	7	83	72	22,326	2,511
Personnel expenses:						
29 Salaries, honoraria, etc.	466	669	3,962	4,292	98,506	43,909
30 Staff benefits	25	51	382	1,000	21,830	3,852
31 Directors' and other official remuneration	25	-	24	68	77,623	1,114
32 Travel	10	9	75	80	2,586	481
Occupancy:						
Rent:						
33 Building rental	22	13	232	213	3,911	1,791
34 Equipment rental	9	-	3	-	-	5,139
Depreciation:						
35 Buildings	15	17	69	60	5,461	1,092
36 Equipment	28	24	140	52	6,656	1,930
37 Repairs and maintenance	11	19	89	178	12,778	2,069
38 Property and business taxes, licenses	17	9	150	184	4,472	1,550
39 Heat, power and water	12	15	155	166	4,266	926
General expenses:						
40 Stationery and supplies, including postage	51	58	416	539	9,200	5,158
41 Telephone and telegram	27	16	110	118	3,440	996
42 Promotional expenses	22	6	223	381	6,800	3,436
43 Provision for doubtful loans	487	171	1,368	-	9,228	5,268
44 Other expenses	35	51	899	1,470	44,221	7,318
45 Total expenses	2,999	2,986	19,277	23,835	1,015,261	335,200
46 Income before provision for income taxes	248	720	4,148	9,506	160,431	85,326
47 Provision for income taxes	-	-	-	-	11,791	-
48 Net income for the year	248	720	4,148	9,506	148,640	85,326
Less:						
49 Dividends	642	575	4,509	5,856	122,032	21,000
50 Income retained during the year	- 394	145	- 361	3,650	26,608	66,326

TABLEAU 10. États des revenus et dépenses - Locales, 1979

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	
chewan			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		NO
thousands of dollars - milliers de dollars						
66,883	116,448	54,912	309,257	-	1,356,405	Revenus
44,739	66,440	79,019	53,208	-	743,230	Intérêt gagné sur:
15,959	38,321	20,792	36,250	-	279,328	Prêts hypothécaires
3,672	4,419	280	9,758	-	121,603	Reconnaissance de dette
-	8,251	1,561	4,774	-	19,686	Dépôts
-	1,072	-	-	-	1,200	Placements
-	-	-	-	-	4,349	Dividendes
1,317	2,928	-	8,615	-	34,350	Dividendes d'assurance
3,440	2,238	-	8,937	-	63,276	Frais de location
136,010	240,117	156,564	430,799	-	2,623,427	Frais d'administration et commissions
						Autres
						Total des revenus
						10
Dépenses						
780	5,812	-	9,300	-	67,681	Intérêts sur dépôts:
54,906	38,062	31,331	69,037	-	432,884	Dépôts à vue:
39,732	94,323	58,471	223,296	-	907,455	Comptes-chèques
100	1,201	800	4,103	-	39,083	Autres
-	-	-	60	-	4,481	Dépôts à terme
						Ristournes
						Intérêts additionnel sur les dépôts d'épargne
						15
Assurances:						
7,296	3,282	3,475	2,616	-	72,839	Intérêt sur emprunts:
778	1,318	850	1,235	-	17,789	Assurance-vie sur prêts
-	183	710	197	-	2,465	Assurance-vie sur épargne
-	308	710	581	-	2,947	Incendie
1,325	2,728	2,000	999	-	8,707	Vol, fidélité du personnel
-	33	-	1,107	-	1,175	Répartition du fonds de stabilisation
						Autres
						16
						17
Cotisations et honoraires:						
598	1,014	325	605	-	29,280	Cotisations aux centrales, ligues et fédérations
						Honoraires pour vérification, inspection et classement:
149	1,002	610	1,329	-	4,822	Vérification externe
-	-	165	298	-	463	Surveillance et inspection du gouvernement
1,152	1,591	460	3,702	-	9,490	Frais de compensation et d'administration
-	162	460	362	-	25,986	Honoraires juridiques et droits d'inscription
						25
						26
						27
						28
Dépenses du personnel:						
14,743	28,615	24,000	44,550	-	263,712	Appointments, honoraires, etc.
1,090	3,020	2,600	3,883	-	37,733	Avantages sociaux
489	871	310	568	-	81,092	Rémunération et dépenses des cadres
270	93	910	633	-	5,147	Déplacements
						29
						30
						31
						32
Habitation:						
610	685	1,210	2,737	-	11,424	Loyer:
-	-	205	884	-	6,240	Loyer des bâtiments
						Loyer du matériel
						33
						34
Amortissement:						
1,518	946	310	1,897	-	11,385	Bâtiments
139	1,105	610	2,168	-	12,852	Matériel
734	1,514	760	1,565	-	19,717	Réparation et entretien
1,032	956	910	1,479	-	10,759	Taxes foncières et d'affaires, permis
518	703	1,110	1,006	-	8,877	Chauffage, énergie électrique et eau
						35
						36
						37
						38
						39
Dépenses générales:						
2,154	1,927	1,210	4,328	-	25,041	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste
452	1,483	460	1,378	-	8,480	Téléphone et télégrammes
1,127	1,280	460	2,766	-	16,501	Dépenses de promotion
4,843	-	2,000	4,189	-	27,554	Provision pour prêts douteux
3,556	5,400	100	7,058	-	70,108	Autres dépenses
142,174	207,384	147,917	415,092	-	2,312,125	Total des dépenses
- 8,164	32,733	8,547	35,707	-	311,302	Moins:
-	-	-	1,037	-	17,518	Bénéfice avant impôts sur le revenu
- 8,166	32,733	8,547	14,580	-	290,484	Provision pour impôts sur le revenu
						Bénéfice net pour l'année
						45
						46
						47
						48
						49
- 8,154	27,303	8,543	19,393	-	304,932	Dividendes
- 8,154	18,433	4	4,713	-	291,332	Excédent annuel non affecté
						50

TABLE II. Common-size Revenue and Expense Statements - Locales, 1979

No.	per cent - pourcentage	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Ile-du-Prince Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
Revenue							
Interest income:							
1 Mortgage loans	11.27	-	6.15	29.56	52.09	43.95	
2 Non-mortgage loans	77.55	91.85	77.99	57.82	25.17	38.15	
3 Deposits	7.70	3.62	7.45	4.27	11.10	8.09	
4 Investments	0.06	-	3.16	4.92	6.17	6.78	
5 Dividends	-	1.73	1.41	0.45	-	1.08	
6 Insurance dividends	0.12	-	0.53	-	-	-	
7 Rental charges	0.06	-	-	-	0.37	-	
8 Service charges	0.95	1.89	1.65	1.00	1.62	0.39	
9 Other	2.29	0.91	1.66	1.98	3.48	1.56	
10 Total revenue	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Expenses							
Interest on deposits:							
Demand deposits:							
11 Chequable	-	2.62	0.08	4.54	3.85	1.15	
12 Non-chequable	0.37	9.31	23.52	6.81	14.09	15.63	
13 Term deposits	25.07	15.49	7.26	22.31	30.42	29.36	
14 Rebate of interest (patronage refunds)	10.78	0.70	0.72	0.45	1.04	4.76	
15 Additional interest on savings deposits	0.46	-	0.03	1.55	0.33	-	
Interest on loans:							
16 Centrals, leagues, federations	2.74	15.11	4.76	1.34	1.23	2.12	
17 Other	7.79	-	-	0.12	0.04	0.61	
Insurance:							
18 Loan protection	1.85	4.61	3.60	2.88	4.22	2.26	
19 Life savings	0.15	-	1.45	1.54	0.62	1.29	
20 Fire	0.18	0.49	0.23	0.19	0.09	0.05	
21 Burglary, fidelity	-	0.24	0.33	0.30	-	0.23	
22 Stabilization fund assessment	-	-	1.90	-	-	-	
23 Other	0.09	0.05	-	0.09	-	-	
Dues and fees:							
24 Dues to centrals, leagues and federations	0.95	0.76	0.93	2.19	2.07	0.32	
Audit, inspection and filing fees:							
25 External audit	0.83	-	0.37	0.13	-	0.37	
26 Government supervision and inspection	-	-	-	-	-	-	
27 Service and clearing charges	2.13	0.57	1.34	0.43	-	0.48	
28 Legal and registration fees	0.09	0.19	0.35	0.22	1.90	0.60	
Personnel expenses:							
29 Salaries, honoraria, etc.	14.35	18.05	16.91	12.87	8.38	10.44	
30 Staff benefits	0.77	1.38	1.63	3.00	1.86	0.92	
31 Directors' and other official remuneration	0.77	-	0.10	0.20	6.60	0.26	
32 Travel	0.31	0.24	0.32	0.24	0.22	0.11	
Occupancy:							
Rent:							
33 Building rental	0.68	0.35	0.99	0.64	0.33	0.43	
34 Equipment rental	0.28	-	0.01	-	-	1.22	
Depreciation:							
35 Buildings	0.46	0.46	0.29	0.18	0.46	0.26	
36 Equipment	0.86	0.65	0.60	0.16	0.57	0.46	
37 Repairs and maintenance	0.34	0.51	0.38	0.53	1.09	0.49	
38 Property and business taxes, licenses	0.52	0.24	0.64	0.55	0.38	0.37	
39 Heat, power and water	0.37	0.40	0.66	0.50	0.36	0.22	
General expenses:							
40 Stationery and supplies, including postage	1.57	1.57	1.78	1.62	0.78	1.23	
41 Telephone and telegram	0.83	0.43	0.47	0.35	0.29	0.24	
42 Promotional expenses	0.68	0.16	0.95	1.14	0.58	0.82	
43 Provision for doubtful loans	15.00	4.61	5.84	-	0.78	1.26	
44 Other expenses	1.09	1.38	3.85	4.42	3.77	1.75	
45 Total expenses	92.36	80.57	82.29	71.49	86.35	79.71	
Income before provision for income taxes	7.64	19.43	17.71	28.51	13.65	20.29	
Provision for income taxes	-	-	-	-	1.01	-	
Net income for the year	7.64	19.43	17.71	28.51	12.64	20.29	
Less:							
49 Dividends	19.77	15.52	19.25	17.56	10.38	4.99	
50 Income retained during the year	- 12.13	3.91	- 1.54	10.95	2.26	15.30	

(1) Dollar average.

TABLEAU II. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentage - Locales, 1979

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada(1)	N°
per cent - pourcentage						
49.18	48.50	35.07	71.79	-	51.70	Revenus
32.89	27.67	50.47	12.35	-	28.33	Revenu d'intérêt:
11.73	15.96	13.28	8.41	-	10.65	Prêts hypothécaires
2.70	1.84	0.18	2.27	-	4.64	Reconnaissance de dette
-	3.44	1.00	1.11	-	0.75	Dépôts
-	0.45	-	-	-	0.04	Placements
-	-	-	-	-	0.17	Dividendes
0.97	1.22	-	2.00	-	1.31	Dividendes d'assurance
2.53	0.92	-	2.07	-	2.41	Frais de location
100.00	100.00	100.00	100.00	-	100.00	Frais bancaires d'administration
						Autres
						Total des revenus
						1D
						Dépenses
						Intérêts sur dépôts:
						Dépôts à vue:
0.57	2.42	-	2.16	-	2.58	Comptes-chèques
40.37	15.85	20.01	16.03	-	16.50	Autres
29.21	39.28	37.35	51.83	-	34.59	Dépôts à terme
0.07	0.50	0.51	0.95	-	1.49	Ristournes
-	-	-	0.01	-	0.17	Intérêt additionnel sur les dépôts d'épargne
						Intérêt sur emprunts:
3.94	3.18	6.52	2.67	-	2.30	Centrales, ligues, fédérations
0.25	0.06	0.12	0.86	-	0.29	Autres
						Assurances:
1.69	1.37	2.22	0.61	-	2.78	Assurance-vie sur prêts
0.37	0.55	0.54	0.29	-	0.68	Assurance-vie sur épargne
-	0.08	0.45	0.05	-	0.09	Incendie
0.13	0.13	0.45	0.13	-	0.11	Vol, fidélité du personnel
+.86	1.14	1.28	0.23	-	0.33	Répartition du fonds de stabilisation
-	0.01	-	0.26	-	0.04	Autres
						Cotisations et honoraires:
0.44	0.42	0.21	0.14	-	1.12	Cotisations aux centrales, ligues et fédérations
						Honoraires pour vérification, inspection et classement:
0.11	0.42	0.39	0.31	-	0.18	Vérification externe
-	-	0.11	0.07	-	0.02	Surveillance et inspection du gouvernement
0.85	0.66	0.29	0.86	-	0.36	Frais de compensation et d'administration
-	0.07	0.29	0.08	-	0.99	Honoraires juridiques et droits d'inscription
						Dépenses du personnel:
10.84	11.92	15.33	10.34	-	10.05	Appointments, honoraires, etc.
0.80	1.26	1.66	0.90	-	1.44	Avantages sociaux
0.36	0.37	0.20	0.13	-	3.09	Rémunération et dépenses des cadres
0.20	0.04	0.58	0.15	-	0.20	Déplacements
						Habitation:
0.45	0.29	0.77	0.64	-	0.44	Loyer des bâtiments
-	-	0.13	0.21	-	0.24	Loyer du matériel
						Amortissement:
1.12	0.39	0.20	0.44	-	0.43	Bâtiments
0.10	0.46	0.39	0.50	-	0.49	Matériel
0.54	0.63	0.49	0.36	-	0.75	Réparation et entretien
0.76	0.40	0.58	0.34	-	0.41	Taxes foncières et d'affaires, permis
0.38	0.29	0.71	0.23	-	0.34	Chauffage, énergie électrique et eau
						Dépenses générales:
1.58	0.80	0.77	1.00	-	0.95	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste
0.33	0.62	0.29	0.32	-	0.32	Téléphone et télégrammes
0.83	0.53	0.29	0.64	-	0.63	Dépenses de promotion
3.56	-	1.28	0.97	-	1.05	Provision pour prêts douteux
2.62	2.23	0.07	1.64	-	2.68	Autres dépenses
104.53	86.37	94.48	96.35	-	88.13	Total des dépenses
- 4.53	13.63	5.52	3.65	-	11.87	Bénéfice avant impôts sur le revenu
-	-	-	0.24	-	0.49	Provision pour impôts sur le revenu
- 4.53	13.63	5.52	3.41	-	11.38	Bénéfice net pour l'année
						Moins:
-	9.29	5.52	4.50	-	7.81	Dividendes
- 4.53	4.34	-	- 1.09	-	3.57	Excédent annuel non affecté

(1) Moyenne du dollar.

TABLE 12. Statement of Undivided Surplus - Locals, 1979

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.						
	thousands of dollars - milliers de dollars					
1 Balance, beginning of year	- 357	65	3,420	7,795	2,340	19,331
Add:						
2 Net income (loss) from operations for the year	248	720	4,148	9,506	148,640	85,326
3 Profit (loss) or sale or maturity of bonds and other investments	-	-	-	-	5,335	-
4 Other additions	1	-	72	-	-	-
Deduct:						
5 Appropriations to reserves	6	106	81	3,463	33,007	- 1,815
6 Dividends on shares	642	575	4,509	5,856	122,032	21,000
7 Other deductions	-	23	32	608	-	684
8 Balance, end of year	- 756	81	3,018	7,374	1,276	84,788

TABLE 13. Statement of Allowance for Doubtful Non-mortgage Loans - Locals, 1979

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.						
	thousands of dollars - milliers de dollars					
1 Balance, beginning of year	251	431	1,759	356	38,844	15,100
Add:						
2 Provisions made during the year	427	171	1,368	-	7,167	5,268
3 Loans recovered during the year	15	20	401	-	-	1,895
Deduct:						
4 Loans written off during the year	28	87	806	-	-	211
5 Other adjustments	2	-	24	356	-	-
6 Balance, end of year	663	535	2,698	-	38,061	22,152

TABLE 14. Statement of Allowance for Doubtful Mortgage Loans - Locals, 1979

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.						
	thousands of dollars - milliers de dollars					
1 Balance, beginning of year	7	-	-	-	9,518	-
Add:						
2 Provisions made during the year	60	-	-	-	2,061	-
3 Loans recovered during the year	5	-	-	-	-	-
Deduct:						
4 Loans written off during the year	7	-	-	-	-	-
5 Other adjustments	-	-	-	-	-	-
6 Balance, end of year	65	-	-	-	11,579	-

TABLEAU 12. États des bénéfices non répartis - Locales, 1979

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	N°
	chewan		Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
thousands of dollars - milliers de dollars						
-	3,554	10,716	29,105	-	75,969	Solde des bénéfices non répartis au début de l'année
Ajouter:						
- 6,164	32,733	8,647	14,680	-	298,484	Bénéfice net (ou perte) des opérations pour l'année
-	-	-	-	-	5,335	Bénéfice (ou perte) provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations ou d'autre placements
-	1,792	-	-	-	1,865	Autres additions
Déduire:						
- 6,164	7,323	3,457	11,198	-	50,662	Affectations aux réserves
-	22,302	8,643	19,393	-	204,952	Dividendes sur parts sociales
-	5,192	- 875	419	-	6,083	Autres déductions
-	3,262	8,138	12,775	-	119,956	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année

TABLEAU 13. États des provisions pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1979

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	N°
	chewan		Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
thousands of dollars - milliers de dollars						
8,735	-	7,353	6,472	-	67,485	Solde au début de l'année
Ajouter:						
4,843	-	970	2,122	-	22,336	Provisions faites durant l'année
-	-	194	-	-	2,525	Prêts recouvrés durant l'année
Déduire:						
3,079	-	1,872	1,400	-	4,404	Prêts radiés durant l'année
-	-	-	-	-	3,461	Autres ajustements
10,550	-	6,625	5,200	-	86,484	Solde à la fin de l'année observée

TABLEAU 14. États des provisions pour prêts hypothécaires douteux - Locales, 1979

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	N°
	chewan		Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
thousands of dollars - milliers de dollars						
-	-	4,769	6,204	-	20,498	Solde au début de l'année
Ajouter:						
-	-	1,030	2,067	-	5,218	Provisions faites durant l'année
-	-	204	-	-	21	Prêts recouvrés durant l'année
Déduire:						
-	-	- 1,119	324	-	- 99	Prêts radiés durant l'année
-	-	-	-	-	-	Autres ajustements
-	-	7,035	7,347	-	26,026	Solde à fin de l'année observée

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
Under \$100,000						
1 Number of credit unions	9	-	19	9	7	109
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
2 Cash and demand deposits	10	-	117	51	..	1,118
3 Term deposits maturing within 90 days	2	-	-	-	..	112
4 Canada and provincial bonds	-	-	-	-	..	59
5 Shares in centrals, leagues, federation	-	-	13	20	..	333
6 Other investments	-	-	250	-	..	244
7 Non-mortgage loans	65	-	458	290	..	5,030
8 Mortgage loans	-	-	11	40	..	1
9 All other assets	-	-	20	100	..	153
10 Total assets	77	-	869	501	..	7,050
Liabilities						
11 Deposits	1	-	33	34	..	130
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	5	-	12	26	..	104
13 All other liabilities	-	-	2	12	..	82
14 Share capital	65	-	729	401	..	6,075
15 Reserves	4	-	46	16	..	232
16 Undivided surplus	2	-	47	12	..	426
17 Total liabilities and members' equity	77	-	869	501	..	7,050
Revenue						
18 Interest on non-mortgage loans	6	-	44	43	..	479
19 Interest on mortgage loans	-	-	1	20	..	-
20 Other interest	-	-	24	10	..	61
21 All other revenue	-	-	11	2	..	12
22 Total revenue	6	-	80	75	..	552
Expenses						
23 Interest on deposits	-	-	1	25	..	7
24 Interest on loans	-	-	2	2	..	8
25 Insurance	1	-	15	3	..	20
26 Dues and fees	-	-	3	2	..	-
27 Personnel expenses	1	-	5	12	..	22
28 Occupancy expenses	-	-	4	1	..	6
29 General expenses	2	-	2	2	..	5
30 Other expenses	-	-	-	5	..	19
31 Provision for doubtful loans	-	-	2	-	..	3
32 Provision for income taxes	-	-	-	-	..	-
33 Total expenses	4	-	34	52	..	90
34 Net income for the year	2	-	46	23	..	462
35 Deduct: Dividends on shares	-	-	36	7	..	113
36 Undivided surplus for the year	2	-	10	16	..	349

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979

Province	Secteur	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		N°
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
Moins de \$100,000							
..	5	33	4	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
						Actif	
..	25	110	3	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	-	-	13	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	-	27	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	9	38	5	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	29	132	2	-	..	Autres placements	6
..	156	851	139	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	-	42	-	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	3	12	6	-	..	Autres éléments d'actif	9
..	222	1,212	168	-	..	Total de l'actif	10
						Passif	
..	12	208	21	-	..	Dépôts	11
..	-	7	-	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	16	4	9	-	..	Autres éléments du passif	13
..	13	895	127	-	..	Capital social	14
..	13	45	9	-	..	Réserves	15
..	1	53	2	-	..	Bénéfices non répartis	16
..	222	1,212	168	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	17
						Revenus	
..	17	38	15	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	-	26	-	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	4	12	1	-	..	Autres intérêts	20
..	1	2	1	-	..	Autres éléments du revenu	21
..	22	78	17	-	..	Total des revenus	22
						Dépenses	
..	2	1	5	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	1	-	-	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	2	5	1	-	..	Assurance	25
..	1	1	1	-	..	Cotisations et honoraires	26
..	3	15	1	-	..	Dépense du personnel	27
..	1	2	2	-	..	Habitation	28
..	-	1	1	-	..	Dépenses générales	29
..	-	7	1	-	..	Autres dépenses	30
..	-	1	-	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	-	-	-	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	10	33	12	-	..	Total des dépenses	33
..	12	45	5	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	11	47	7	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	1	- 2	- 2	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locality, 1979 - Continued

No.	Newfoundland Terre- Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
\$100,000-\$249,999						
1 Number of credit unions	-	2	26	12	21	197
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
2 Cash and demand deposits	-	42	333	464	..	4,968
3 Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	-	..	464
4 Canada and provincial bonds	-	-	-	8	..	10
5 Shares in centres, leagues, federations	-	-	83	21	..	1,208
6 Other investments	-	-	496	101	..	1,001
7 Non-mortgage loans	-	175	3,275	1,333	..	24,541
8 Mortgage loans	-	-	68	101	..	256
9 All other assets	-	17	69	198	..	594
10 Total assets	-	234	4,324	2,226	..	33,042
Liabilities						
11 Deposits	-	44	422	938	..	2,655
12 Loans payable to centres, leagues, federations	-	43	119	60	..	464
13 All other liabilities	-	7	11	123	..	11
14 Share capital	-	132	3,432	887	..	26,824
15 Reserves	-	3	90	168	..	750
16 Undivided surplus	-	5	250	50	..	2,385
17 Total liabilities and members' equity	-	234	4,324	2,226	..	33,042
Revenue						
18 Interest on non-mortgage loans	-	28	363	187	..	2,909
19 Interest on mortgage loans	-	-	6	85	..	10
20 Other interest	-	1	75	51	..	362
21 All other revenue	-	-	22	5	..	74
22 Total revenue	-	29	466	328	..	3,355
Expenses						
23 Interest on deposits	-	3	27	96	..	198
24 Interest on loans	-	4	19	6	..	27
25 Insurance	-	3	67	13	..	282
26 Dues and fees	-	-	13	8	..	-
27 Personnel expenses	-	3	73	46	..	231
28 Occupancy expenses	-	1	14	6	..	71
29 General expenses	-	-	12	11	..	40
30 Other expenses	-	1	1	15	..	10
31 Provision for doubtful loans	-	1	19	-	..	20
32 Provision for income taxes	-	-	-	-	..	-
33 Total expenses	-	16	245	201	..	879
34 Net income for the year	-	13	221	127	..	2,476
35 Deduct: Dividends on shares	-	10	-	75	..	609
36 Undivided surplus for the year	-	3	38	52	..	1,867

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		N°
\$100,000-\$249,999						
..	5	23	11	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
						Actif
..	4	201	58	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	-	-	292	-	..	Dépôts à terme rambourssables dans 90 jours 3
..	-	205	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	22	69	81	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	190	525	33	-	..	Autres placements 6
..	658	2,843	970	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	23	605	237	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	15	34	49	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	912	4,482	1,720	-	..	Total de l'actif 10
						Passif
..	23	622	4	-	..	Dépôts 11
..	27	48	19	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	60	46	44	-	..	Autres éléments du passif 13
..	768	3,405	1,483	-	..	Capital social 14
..	33	150	143	-	..	Réserves 15
..	1	211	27	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	912	4,482	1,720	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
						Revenus
..	74	155	131	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	2	108	34	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	24	80	18	-	..	Autres intérêts 20
..	2	2	10	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	102	345	193	-	..	Total des revenus 22
						Dépenses
..	2	7	2	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	1	1	12	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	10	107	2	-	..	Assurance 25
..	4	3	5	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	23	10	32	-	..	Dépenses du personnel 27
..	1	6	9	-	..	Habitation 28
..	2	2	7	-	..	Dépenses générales 29
..	-	15	6	-	..	Autres dépenses 30
..	-	2	3	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	1	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	43	153	79	-	..	Total des dépenses 33
..	59	192	114	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	54	214	151	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	5	- 22	- 37	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979 - Cont'd.

No.	Newfoundland 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	4	1	14	15	85	165
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
2 Cash and demand deposits	7	42	331	1,215	..	8,629
3 Term deposits maturing within 90 days	43	-	-	-	..	737
4 Canada and provincial bonds	-	-	4	25	..	22
5 Shares in centrals, leagues, federation	-	14	66	101	..	2,237
6 Other investments	-	11	711	410	..	1,728
7 Non-mortgage loans	1,381	266	3,473	2,604	..	49,414
8 Mortgage loans	-	-	37	756	..	2,149
9 All other assets	3	3	137	181	..	1,304
10 Total assets	1,434	336	4,759	5,292	..	66,220
Liabilities						
11 Deposits	431	162	687	1,827	..	7,549
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	3	50	48	38	..	1,227
13 All other liabilities	38	6	18	287	..	489
14 Share capital	948	111	3,685	2,748	..	51,467
15 Reserves	13	2	91	280	..	983
16 Undivided surplus	1	5	230	112	..	4,505
17 Total liabilities and members' equity	1,434	336	4,759	5,292	..	66,220
Revenue						
18 Interest on non-mortgage loans	139	35	377	276	..	5,763
19 Interest on mortgage loans	-	-	3	126	..	183
20 Other interest	5	1	90	65	..	1,664
21 All other revenue	3	-	20	18	..	339
22 Total revenue	147	36	490	485	..	7,949
Expenses						
23 Interest on deposits	23	15	33	158	..	461
24 Interest on loans	7	-	6	8	..	111
25 Insurance	11	3	67	22	..	777
26 Dues and fees	3	-	14	11	..	-
27 Personnel expenses	20	5	103	66	..	628
28 Occupancy expenses	-	1	19	9	..	266
29 General expenses	1	-	15	15	..	116
30 Other expenses	2	-	4	23	..	15
31 Provision for doubtful loans	1	2	18	-	..	95
32 Provision for income taxes	-	-	-	-	..	-
33 Total expenses	68	26	279	312	..	2,469
34 Net income for the year	79	10	211	173	..	5,480
35 Deduct: Dividends on shares	73	8	191	90	..	1,349
36 Undivided surplus for the year	6	2	20	83	..	4,131

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	
						No
\$250,000-\$499,999						
..	8	15	11	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
						Actif
..	180	164	91	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	-	-	459	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	12	90	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	73	98	107	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	420	626	47	-	..	Autres placements 6
..	2,003	3,441	2,051	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	391	1,098	1,006	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	60	54	141	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	3,139	5,571	3,902	-	..	Total de l'actif 10
						Passif
..	689	1,200	1,123	-	..	Dépôts 11
..	17	45	39	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	49	35	83	-	..	Autres éléments du passif 13
..	2,060	3,919	2,412	-	..	Capital social 14
..	116	120	206	-	..	Réerves 15
..	8	252	39	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	3,139	5,571	3,902	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
						Revenus
..	213	224	222	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	41	156	111	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	60	66	79	-	..	Autres intérêts 20
..	7	3	22	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	321	449	434	-	..	Total des revenus 22
						Dépenses
..	36	43	118	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	12	5	6	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	30	143	10	-	..	Assurance 25
..	17	1	9	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	63	15	75	-	..	Dépenses du personnel 27
..	10	2	17	-	..	Habitation 28
..	8	1	20	-	..	Dépenses générales 29
..	4	15	11	-	..	Autres dépenses 30
..	-	1	6	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	2	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	180	226	274	-	..	Total des dépenses 33
..	141	223	160	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	135	245	211	-	..	Déduite: Dividendes sur parts sociales 35
..	6	- 22	- 51	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979 - Continued

No.	Newfoundland Terre- Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
\$500,000-\$999,999						
1 Number of credit unions	1	1	14	14	139	152
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
2 Cash and demand deposits	-	18	704	1,622	..	12,717
3 Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	-	..	1,166
4 Canada and provincial bonds	-	-	11	70	..	354
5 Shares in centrals, leagues, federation	-	-	123	152	..	2,487
6 Other investments	-	-	808	657	..	2,916
7 Non-mortgage loans	716	707	7,215	6,329	..	76,418
8 Mortgage loans	-	-	532	2,432	..	8,271
9 All other assets	-	29	272	565	..	2,560
10 Total assets	716	754	9,665	11,827	..	106,889
Liabilities						
11 Deposits	-	276	1,981	4,483	..	23,164
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	-	291	364	161	..	3,134
13 All other liabilities	111	8	78	275	..	1,148
14 Share capital	602	174	6,716	5,948	..	72,137
15 Reserves	3	4	129	562	..	1,529
16 Undivided surplus	-	1	397	398	..	5,777
17 Total liabilities and members' equity	716	754	9,665	11,827	..	106,889
Revenue						
18 Interest on non-mortgage loans	77	88	840	3,134	..	8,426
19 Interest on mortgage loans	-	-	46	431	..	704
20 Other interest	-	3	111	203	..	1,276
21 All other revenue	1	3	75	222	..	260
22 Total revenue	78	94	1,072	3,990	..	10,666
Expenses						
23 Interest on deposits	-	16	72	1,988	..	1,472
24 Interest on loans	6	29	51	30	..	373
25 Insurance	3	7	128	83	..	988
26 Dues and fees	1	7	48	45	..	43
27 Personnel expenses	5	21	209	251	..	1,259
28 Occupancy expenses	2	3	26	34	..	178
29 General expenses	1	2	27	40	..	288
30 Other expenses	1	2	23	268	..	291
31 Provision for doubtful loans	8	4	79	-	..	171
32 Provision for income taxes	-	-	-	-	..	-
33 Total expenses	27	91	663	2,739	..	5,063
34 Net income for the year	51	3	409	1,251	..	5,603
35 Deduct: Dividends on shares	44	2	367	767	..	1,379
36 Undivided surplus for the year	7	1	42	484	..	4,234

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		No
\$500,000-\$999,999						
..	10	17	12	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
						Actif
..	378	548	227	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	-	-	451	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	35	118	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	181	161	250	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	2,198	1,558	110	-	..	Autres placements 6
..	3,093	10,968	2,738	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	1,618	889	4,851	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	233	319	198	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	7,736	14,561	9,525	-	..	Total de l'actif 10
						Passif
..	3,554	6,646	3,703	-	..	Dépôts 11
..	8	617	137	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	112	115	595	-	..	Autres éléments du passif 13
..	3,649	6,571	4,559	-	..	Capital social 14
..	185	238	445	-	..	Réserves 15
..	28	374	86	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	7,736	14,561	9,525	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
						Revenus
..	319	540	291	-	..	Intérêt sur prêt sur reconnaissance de dette 18
..	169	375	581	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	259	162	118	-	..	Autres intérêts 20
..	41	7	54	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	788	1,084	1,044	-	..	Total des revenus 22
						Dépenses
..	234	247	330	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	18	28	16	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	61	322	31	-	..	Assurance 25
..	19	1	29	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	151	100	161	-	..	Dépenses du personnel 27
..	17	3	53	-	..	Habitation 28
..	12	1	39	-	..	Dépenses générales 29
..	8	50	32	-	..	Autres dépenses 30
..	-	3	19	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	5	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	520	755	715	-	..	Total des dépenses 33
..	268	329	329	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	218	378	435	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	50	- 49	- 106	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979 - Continued

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
\$1,000,000-\$2,499,999						
1 Number of credit unions	3	2	28	42	298	175
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
2 Cash and demand deposits	12	118	2,986	6,312	..	27,437
3 Term deposits maturing within 90 days	323	-	-	-	..	2,063
4 Canada and provincial bonds	7	-	23	145	..	1,242
5 Shares in centrals, leagues, federation	-	30	654	265	..	5,102
6 Other investments	44	22	4,095	1,830	..	6,641
7 Non-mortgage loans	4,290	3,108	30,727	35,190	..	185,402
8 Mortgage loans	417	-	2,626	19,216	..	45,768
9 All other assets	36	211	1,357	4,519	..	8,450
10 Total assets	5,155	3,489	42,468	67,477	..	282,105
Liabilities						
11 Deposits	1,500	1,345	13,016	55,553	..	105,493
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	-	925	2,001	1,553	..	7,324
13 All other liabilities	506	58	359	294	..	3,915
14 Share capital	2,977	1,147	25,164	5,937	..	152,180
15 Reserves	108	13	315	2,327	..	3,141
16 Undivided surplus	64	1	1,613	1,813	..	9,932
17 Total liabilities and members' equity	5,155	3,489	42,468	67,477	..	282,105
Revenue						
18 Interest on non-mortgage loans	483	376	3,835	3,331	..	19,025
19 Interest on mortgage loans	41	-	228	1,516	..	3,561
20 Other interest	48	14	568	705	..	2,829
21 All other revenue	11	16	239	191	..	576
22 Total revenue	583	406	4,870	5,743	..	25,991
Expenses						
23 Interest on deposits	101	75	639	2,154	..	5,692
24 Interest on loans	50	130	281	89	..	702
25 Insurance	19	25	436	293	..	2,023
26 Dues and fees	12	7	172	160	..	303
27 Personnel expenses	85	86	1,042	874	..	3,743
28 Occupancy expenses	19	13	154	184	..	653
29 General expenses	8	11	139	175	..	815
30 Other expenses	3	1	195	213	..	694
31 Provision for doubtful loans	-	20	312	-	..	702
32 Provision for income taxes	-	-	-	-	..	-
33 Total expenses	287	368	3,370	4,142	..	15,327
34 Net income for the year	296	38	1,500	1,601	..	10,664
35 Deduct: Dividends on shares	218	30	1,333	986	..	2,625
36 Undivided surplus for the year	78	8	167	615	..	8,039

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979 - suite

Provinces	Territories	Municipalités	Total	British Columbia	Northwest Territories	Canada	N°
				Columbia-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
\$1,000,000-\$2,499,999							
..	38	22	22	-	-	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
						Actif	
..	2,604	808	663	-	-	Encaisse et dépôts à vue	2
..	-	-	3,357	-	-	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	696	208	-	-	-	Obligations du Canada et des provinces	4
..	1,761	408	893	-	-	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	16,907	5,096	390	-	-	Autres placements	6
..	23,229	21,614	10,348	-	-	Prêts non-hypothécaires	7
..	20,112	10,864	20,499	-	-	Prêts hypothécaires	8
..	2,913	781	1,025	-	-	Autres éléments d'actif	9
..	68,222	39,779	37,175	-	-	Total de l'actif	10
						Passif	
..	44,556	19,609	22,741	-	-	Dépôts	11
..	1,281	1,495	570	-	-	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	2,476	465	1,931	-	-	Autres éléments du passif	13
..	17,706	16,573	10,324	-	-	Capital social	14
..	1,943	511	1,350	-	-	Réerves	15
..	260	1,126	259	-	-	Bénéfices non répartis	16
..	68,222	39,779	37,175	-	-	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	17
						Revenus	
..	2,532	1,679	1,102	-	-	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	2,096	1,166	2,226	-	-	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	1,823	564	404	-	-	Autres intérêts	20
..	430	22	204	-	-	Autres éléments du revenu	21
..	6,881	3,431	3,936	-	-	Total des revenus	22
						Dépenses	
..	2,850	1,030	1,849	-	-	Intérêts sur dépôts	23
..	258	119	92	-	-	Intérêts sur emprunts	24
..	336	551	77	-	-	Assurance	25
..	168	50	72	-	-	Cotisations et honoraires	26
..	1,154	438	565	-	-	Dépenses du personnel	27
..	191	100	271	-	-	Habitation	28
..	127	50	96	-	-	Dépenses générales	29
..	99	10	80	-	-	Autres dépenses	30
..	-	100	48	-	-	Provision pour prêts douteux	31
..	-	-	12	-	-	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	5,183	2,448	3,162	-	-	Total des dépenses	33
..	1,698	983	774	-	-	Bénéfice net pour l'année	34
..	1,197	1,000	1,022	-	-	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	501	- 17	- 248	-	-	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979 - Continued

No.	Newfoundland Terre- Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
\$2,500,000-\$4,999,999						
1 Number of credit unions	1	5	9	24	320	117
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
2 Cash and demand deposits	368	1,703	1,957	5,342	..	36,856
3 Term deposits maturing within 90 days	688	-	-	-	..	4,896
4 Canada and provincial bonds	3	8	9	201	..	516
5 Shares in centrals, leagues, federation	15	329	510	355	..	7,230
6 Other investments	94	259	2,646	8,414	..	14,121
7 Non-mortgage loans	1,289	14,123	24,418	41,890	..	222,531
8 Mortgage loans	368	-	1,516	31,169	..	117,110
9 All other assets	469	461	986	3,266	..	15,905
10 Total assets	3,272	16,883	32,042	90,637	..	419,165
Liabilities						
11 Deposits	2,411	7,707	12,995	26,955	..	235,322
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	759	2,726	1,504	2,161	..	8,708
13 All other liabilities	555	569	346	2,961	..	8,977
14 Share capital	372	5,647	15,897	53,264	..	151,341
15 Reserves	-	182	519	3,300	..	4,049
16 Undivided surplus	- 825	52	781	1,996	..	10,572
17 Total liabilities and members' equity	3,272	16,883	32,042	90,637	..	419,165
Revenue						
18 Interest on non-mortgage loans	320	1,790	3,033	5,610	..	21,504
19 Interest on mortgage loans	60	-	132	2,859	..	8,807
20 Other interest	76	70	406	1,032	..	4,202
21 All other revenue	34	64	154	201	..	856
22 Total revenue	490	1,924	3,725	9,702	..	35,369
Expenses						
23 Interest on deposits	200	477	785	3,237	..	13,582
24 Interest on loans	95	275	208	175	..	849
25 Insurance	13	106	318	551	..	2,046
26 Dues and fees	5	17	145	294	..	823
27 Personnel expenses	79	385	790	1,656	..	4,846
28 Occupancy expenses	21	38	179	284	..	1,184
29 General expenses	13	42	107	280	..	995
30 Other expenses	3	21	214	415	..	753
31 Provision for doubtful loans	478	89	319	-	..	566
32 Provision for income taxes	-	-	-	-	..	-
33 Total expenses	907	1,450	3,065	6,892	..	25,644
34 Net income for the year	- 417	474	660	2,810	..	9,725
35 Deduct: Dividends on shares	-	379	783	1,838	..	2,393
36 Undivided surplus for the year	- 417	95	- 123	972	..	7,332

TABLA 18. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979 - suite

Montants	Bank of Canada	Alberta	British	Northwest	Canada	N°
			Columbia	Territories		
\$2,500,000-\$4,999,999						
..	70	11	15	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
						Actif
..	6,497	1,544	1,462	-	..	Encaissée et dépôts à vue 2
..	-	-	7,399	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	1,609	1,202	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	7,114	354	1,655	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	64,474	4,676	763	-	..	Autres placements 6
..	75,454	25,702	11,332	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	93,970	8,084	32,478	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	11,109	2,044	2,394	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	260,227	43,606	57,483	-	..	Total de l'actif 10
						Passif
..	181,349	28,292	44,732	-	..	Dépôts 11
..	4,660	3,543	817	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	9,415	679	1,803	-	..	Autres éléments du passif 13
..	56,197	10,353	8,583	-	..	Capital social 14
..	7,844	343	1,298	-	..	Réerves 15
..	762	396	250	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	260,227	43,606	57,483	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
						Revenus
..	8,262	1,782	1,278	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	9,793	1,238	3,836	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	6,150	672	605	-	..	Autres intérêts 20
..	1,643	35	313	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	25,848	3,727	6,032	-	..	Total des revenus 22
						Dépenses
..	12,348	1,678	3,267	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	1,026	192	162	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	1,049	504	131	-	..	Assurance 25
..	564	75	123	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	3,646	550	884	-	..	Dépenses du personnel 27
..	597	130	229	-	..	Habitation 28
..	398	75	165	-	..	Dépenses générales 29
..	284	3	138	-	..	Autres dépenses 30
..	-	150	82	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	20	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	19,912	3,357	5,201	-	..	Total des dépenses 33
..	5,936	370	831	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	3,883	543	1,098	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	2,053	- 173	- 267	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979 - Continues

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
\$5,000,000-\$9,999,999						
1 Number of credit unions	-	2	2	16	365	65
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
2 Cash and demand deposits	-	1,924	705	8,301	..	42,963
3 Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	-	..	7,430
4 Canada and provincial bonds	-	-	18	160	..	3,343
5 Shares in centrals, leagues, federation	-	157	192	412	..	6,240
6 Other investments	-	119	821	9,765	..	20,178
7 Non-mortgage loans	-	8,784	11,134	70,890	..	206,583
8 Mortgage loans	-	-	-	30,768	..	168,745
9 All other assets	-	284	231	3,801	..	20,928
10 Total assets	-	11,268	13,101	124,097	..	476,410
Liabilities						
11 Deposits	-	6,839	9,498	43,104	..	340,377
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	-	1,800	838	1,689	..	9,578
13 All other liabilities	-	266	115	715	..	8,177
14 Share capital	-	2,271	2,519	72,102	..	106,310
15 Reserves	-	75	42	4,332	..	4,167
16 Undivided surplus	-	17	89	2,155	..	7,451
17 Total liabilities and members' equity	-	11,268	13,101	124,097	..	476,410
Revenue						
18 Interest on non-mortgage loans	-	1,087	1,331	5,400	..	21,474
19 Interest on mortgage loans	-	1	-	3,788	..	13,307
20 Other interest	-	45	238	914	..	5,546
21 All other revenue	-	85	60	239	..	1,129
22 Total revenue	-	1,217	1,629	10,341	..	41,456
Expenses						
23 Interest on deposits	-	456	857	2,676	..	20,355
24 Interest on loans	-	122	33	153	..	1,161
25 Insurance	-	56	91	698	..	1,876
26 Dues and fees	-	25	40	423	..	967
27 Personnel expenses	-	229	274	2,251	..	5,596
28 Occupancy expenses	-	41	27	298	..	1,908
29 General expenses	-	25	42	403	..	1,166
30 Other expenses	-	26	99	462	..	807
31 Provision for doubtful loans	-	55	121	-	..	539
32 Provision for income taxes	-	-	-	-	..	-
33 Total expenses	-	1,035	1,584	7,364	..	34,375
34 Net income for the year	-	182	45	2,977	..	7,081
35 Deduct: Dividends on shares	-	146	48	1,933	..	1,743
36 Undivided surplus for the year	-	36	- 3	1,044	..	5,338

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses suivant l'importance locales, 1979 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	
						N°
\$5,000,000-\$9,999,999						
..	55	14	19	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - millions de dollars						
						Actif
..	8,784	2,967	2,984	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	-	-	15,101	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	916	59	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	10,271	993	2,717	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	92,632	11,032	1,249	-	..	Autres placements 6
..	109,822	45,974	23,591	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	153,831	35,549	91,667	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	18,209	5,709	5,351	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	394,465	102,283	142,660	-	..	Total de l'actif 10
						Passif
..	288,192	76,530	109,100	-	..	Dépôts 11
..	10,761	5,377	1,800	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	12,468	1,484	2,714	-	..	Autres éléments du passif 13
..	71,068	17,644	24,730	-	..	Capital social 14
..	10,990	490	3,621	-	..	Réserves 15
..	986	758	695	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	394,465	102,283	142,660	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
						Revenus
..	11,400	4,407	2,555	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	17,084	3,063	10,228	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	8,563	1,352	1,717	-	..	Autres intérêts 20
..	2,649	76	793	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	39,696	8,898	15,293	-	..	Total des revenus 22
						Dépenses
..	21,668	4,458	8,694	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	1,688	511	431	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	1,497	633	297	-	..	Assurance 25
..	709	150	278	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	5,082	1,615	2,192	-	..	Dépenses du personnel 27
..	803	275	518	-	..	Habitation 28
..	595	100	394	-	..	Dépenses générales 29
..	519	-	312	-	..	Autres dépenses 30
..	-	210	185	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	45	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	32,561	7,952	13,346	-	..	Total des dépenses 33
..	7,135	946	1,947	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	4,774	1,122	2,572	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	2,361	- 176	- 625	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979 - Continued

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
\$10,000,000-\$24,999,999						
1 Number of credit unions	1	-	4	1	289	72
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
2 Cash and demand deposits	243	-	2,376	1,960	..	88,021
3 Term deposits maturing within 90 days	1,726	-	-	-	..	14,137
4 Canada and provincial bonds	-	-	211	-	..	16,956
5 Shares in centrals, leagues, federation	-	-	772	-	..	11,614
6 Other investments	240	-	6,777	1,414	..	40,380
7 Non-mortgage loans	11,920	-	38,712	13,065	..	385,611
8 Mortgage loans	2,597	-	7,141	7,494	..	460,050
9 All other assets	562	-	2,544	238	..	45,181
10 Total assets	17,284	-	58,533	24,171	..	1,061,950
Liabilities						
11 Deposits	10,990	-	32,874	11,827	..	762,203
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	-	-	312	956	..	18,677
13 All other liabilities	487	-	1,508	1,427	..	21,791
14 Share capital	5,805	-	23,688	8,774	..	232,834
15 Reserves	-	-	- 930	349	..	11,266
16 Undivided surplus	2	-	1,081	838	..	15,226
17 Total liabilities and members' equity	17,284	-	58,533	24,171	..	1,061,950
Revenue						
18 Interest on non-mortgage loans	1,493	-	5,156	1,296	..	37,928
19 Interest on mortgage loans	265	-	619	1,032	..	37,477
20 Other interest	123	-	560	81	..	12,380
21 All other revenue	62	-	528	268	..	2,520
22 Total revenue	1,943	-	6,863	2,677	..	90,305
Expenses						
23 Interest on deposits	867	-	2,554	1,555	..	48,042
24 Interest on loans	184	-	33	22	..	2,529
25 Insurance	27	-	486	6	..	3,420
26 Dues and fees	109	-	199	48	..	1,052
27 Personnel expenses	336	-	1,234	284	..	10,566
28 Occupancy expenses	82	-	274	37	..	3,399
29 General expenses	75	-	192	112	..	2,149
30 Other expenses	26	-	241	69	..	2,687
31 Provision for doubtful loans	-	-	399	-	..	993
32 Provision for income taxes	-	-	-	-	..	-
33 Total expenses	1,706	-	5,612	2,133	..	74,837
34 Net income for the year	237	-	1,251	544	..	15,468
35 Deduct: Dividends on shares	307	-	1,417	160	..	3,837
36 Undivided surplus for the year	- 70	-	- 166	384	..	11,661

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	
						N°
\$10,000,000-\$24,999,999						
..	28	29	27	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
						Actif
..	7,572	10,170	8,550	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	-	-	43,268	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	7,699	408	3,285	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	10,502	4,495	8,786	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	92,871	49,253	4,646	-	..	Autres placements 6
..	122,699	226,910	65,159	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	179,314	160,069	268,937	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	19,235	17,008	19,810	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	439,892	468,313	422,441	-	..	Total de l'actif 10
						Passif
..	320,510	374,901	348,657	-	..	Dépôts 11
..	9,293	25,849	5,832	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	14,202	7,147	10,892	-	..	Autres éléments du passif 13
..	83,001	54,968	45,946	-	..	Capital social 14
..	12,370	2,418	9,325	-	..	Réserves 15
..	516	3,030	1,789	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	439,892	468,313	422,441	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
						Revenus
..	13,741	20,349	5,969	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dettes 18
..	18,687	14,140	30,027	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	9,380	5,194	4,967	-	..	Autres intérêts 20
..	2,393	213	2,239	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	44,201	39,896	43,202	-	..	Total des revenus 22
						Dépenses
..	23,622	22,343	26,928	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	2,545	2,561	1,336	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	1,568	2,579	824	-	..	Assurance 25
..	796	700	771	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	5,899	6,994	6,076	-	..	Dépenses du personnel 27
..	882	1,000	1,604	-	..	Habitation 28
..	874	700	1,037	-	..	Dépenses générales 29
..	1,043	-	864	-	..	Autres dépenses 30
..	-	700	513	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	126	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	37,229	37,577	40,079	-	..	Total des dépenses 33
..	6,972	2,319	3,123	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	5,068	3,091	4,126	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	1,904	- 772	- 1,003	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979 - Continued

No.	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
\$25,000,000-\$49,999,999						
1 Number of credit unions	-	-	1	-	35	14
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
2 Cash and demand deposits	-	-	1,013	-	..	55,086
3 Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	-	..	16,977
4 Canada and provincial bonds	-	-	100	-	..	11,115
5 Shares in centrals, leagues, federation	-	-	117	-	..	4,097
6 Other investments	-	-	4,988	-	..	40,374
7 Non-mortgage loans	-	-	22,679	-	..	254,639
8 Mortgage loans	-	-	4,669	-	..	358,250
9 All other assets	-	-	2,643	-	..	32,679
10 Total assets	-	-	36,209	-	..	773,199
Liabilities						
11 Deposits	-	-	26,880	-	..	588,314
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	-	-	4,925	-	..	22,272
13 All other liabilities	-	-	2,021	-	..	28,234
14 Share capital	-	-	3,374	-	..	118,204
15 Reserves	-	-	479	-	..	7,162
16 Undivided surplus	-	-	- 1,470	-	..	9,013
17 Total liabilities and members' equity	-	-	36,209	-	..	773,199
Revenue						
18 Interest on non-mortgage loans	-	-	3,289	-	..	26,494
19 Interest on mortgage loans	-	-	405	-	..	28,481
20 Other interest	-	-	413	-	..	9,355
21 All other revenue	-	-	123	-	..	1,905
22 Total revenue	-	-	4,230	-	..	66,235
Expenses						
23 Interest on deposits	-	-	2,436	-	..	39,741
24 Interest on loans	-	-	481	-	..	1,656
25 Insurance	-	-	153	-	..	1,951
26 Dues and fees	-	-	67	-	..	516
27 Personnel expenses	-	-	713	-	..	8,014
28 Occupancy expenses	-	-	141	-	..	3,845
29 General expenses	-	-	213	-	..	2,950
30 Other expenses	-	-	122	-	..	7,101
31 Provision for doubtful loans	-	-	99	-	..	662
32 Provision for income taxes	-	-	-	-	..	-
33 Total expenses	-	-	4,425	-	..	60,436
34 Net income for the year	-	-	- 195	-	..	5,799
35 Deduct: Dividends on shares	-	-	151	-	..	1,427
36 Undivided surplus for the year	-	-	- 346	-	..	4,372

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		No
\$25,000,000-\$49,999,999						
..	18	5	37	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
						Actif
..	25,591	2,467	62,775	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	-	-	317,440	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	17,223	144	27,387	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	26,147	1,602	61,560	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	153,615	14,697	32,643	-	..	Autres placements 6
..	267,488	67,744	347,701	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	668,129	60,692	2,538,276	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	47,923	6,165	133,018	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	1,206,116	153,511	3,520,800	-	..	Total de l'actif 10
						Passif
..	991,179	129,005	3,210,069	-	..	Dépôts 11
..	45,157	12,112	50,149	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	38,310	2,989	104,483	-	..	Autres éléments du passif 13
..	11,549	6,509	96,296	-	..	Capital social 14
..	28,791	1,952	50,175	-	..	Réserves 15
..	700	934	9,628	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	1,206,116	153,511	3,520,800	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
						Revenus
..	29,882	6,712	41,645	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	68,576	4,665	262,214	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	16,477	1,348	38,099	-	..	Autres intérêts 20
..	7,323	133	18,690	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	122,258	12,858	360,648	-	..	Total des revenus 22
						Dépenses
..	78,636	7,853	264,603	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	2,218	900	13,121	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	3,299	508	5,362	-	..	Assurance 25
..	1,491	150	5,008	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	16,578	1,527	39,648	-	..	Dépenses du personnel 27
..	3,407	700	9,033	-	..	Habitation 28
..	2,674	150	6,713	-	..	Dépenses générales 29
..	3,443	-	5,614	-	..	Autres dépenses 30
..	-	150	3,333	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	816	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	111,746	11,938	353,251	-	..	Total des dépenses 33
..	10,512	920	7,397	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	6,962	295	9,771	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	3,550	625	- 2,374	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1979 - Concluded

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
\$50,000,000 and over						
1 Number of credit unions	-	-	-	-	3	15
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
2 Cash and demand deposits	-	-	-	-	..	52,787
3 Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	-	..	52,290
4 Canada and provincial bonds	-	-	-	-	..	96,770
5 Shares in centrals, leagues, federation	-	-	-	-	..	5,648
6 Other investments	-	-	-	-	..	106,129
7 Non-mortgage loans	-	-	-	-	..	375,114
8 Mortgage loans	-	-	-	-	..	743,963
9 All other assets	-	-	-	-	..	52,117
10 Total assets	-	-	-	-	..	1,484,818
Liabilities						
11 Deposits	-	-	-	-	..	1,120,016
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	-	-	-	-	..	35,875
13 All other liabilities	-	-	-	-	..	30,681
14 Share capital	-	-	-	-	..	265,039
15 Reserves	-	-	-	-	..	13,706
16 Undivided surplus	-	-	-	-	..	19,051
17 Total liabilities and members' equity	-	-	-	-	..	1,484,818
Revenue						
18 Interest on non-mortgage loans	-	-	-	-	..	40,837
19 Interest on mortgage loans	-	-	-	-	..	67,913
20 Other interest	-	-	-	-	..	24,841
21 All other revenue	-	-	-	-	..	5,057
22 Total revenue	-	-	-	-	..	138,648
Expenses						
23 Interest on deposits	-	-	-	-	..	84,537
24 Interest on loans	-	-	-	-	..	4,041
25 Insurance	-	-	-	-	..	2,770
26 Dues and fees	-	-	-	-	..	3,770
27 Personnel expenses	-	-	-	-	..	14,451
28 Occupancy expenses	-	-	-	-	..	2,987
29 General expenses	-	-	-	-	..	1,066
30 Other expenses	-	-	-	-	..	941
31 Provision for doubtful loans	-	-	-	-	..	1,517
32 Provision for income taxes	-	-	-	-	..	-
33 Total expenses	-	-	-	-	..	116,080
34 Net income for the year	-	-	-	-	..	22,568
35 Deduct: Dividends on shares	-	-	-	-	..	5,555
36 Undivided surplus for the year	-	-	-	-	..	17,013

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1979 - fin

Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		N°
Manitoba	Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest				
\$50,000,000 et plus						
..	..	10	-	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit
thousands of dollars - milliers de dollars						
					Actif	
..	..	8,429	-	-	..	Encaisse et dépôts à vue
..	..	-	-	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours
..	..	1,014	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces
..	..	9,267	-	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations
..	..	91,071	-	-	..	Autres placements
..	..	297,576	-	-	..	Prêts non-hypothécaires
..	..	469,254	-	-	..	Prêts hypothécaires
..	..	40,205	-	-	..	Autres éléments d'actif
..	..	916,816	-	-	..	Total de l'actif
						Passif
..	..	770,238	-	-	..	Dépôts
..	..	84,443	-	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations
..	..	22,700	-	-	..	Autres éléments du passif
..	..	33,368	-	-	..	Capital social
..	..	5,063	-	-	..	Réserves
..	..	1,004	-	-	..	Bénéfices non répartis
..	..	916,816	-	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires
						Revenus
..	..	43,133	-	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette
..	..	29,975	-	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires
..	..	11,622	-	-	..	Autres intérêts
..	..	1,068	-	-	..	Autres éléments du revenu
..	..	85,798	-	-	..	Total des revenus
						Dépenses
..	..	52,942	-	-	..	Intérêts sur dépôts
..	..	6,068	-	-	..	Intérêts sur emprunts
..	..	2,393	-	-	..	Assurance
..	..	889	-	-	..	Cotisations et honoraires
..	..	16,556	-	-	..	Dépenses du personnel
..	..	2,897	-	-	..	Habitation
..	..	1,050	-	-	..	Dépenses générales
..	..	-	-	-	..	Autres dépenses
..	..	683	-	-	..	Provision pour prêts douteux
..	..	-	-	-	..	Provision pour impôts sur le revenu
..	..	83,478	-	-	..	Total des dépenses
..	..	2,320	-	-	..	Bénéfice net pour l'année
..	..	1,708	-	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales
..	..	612	-	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année

TABLE 16. Local Credit Unions, by Type of Association, 1939

Type	New found- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario		
	Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nou- velle- Écosse	Nouveau- Brunswick				
No.	number - nombre							
Residential								
1 Rural	5	..	45	75	..	104		
2 Urban	2	..	44	21	..	78		
3 Other	2	..	-	-	..	77		
4 Total	9	..	89	96	..	259		
Occupational								
5 Employer	7	..	22	22	..	479		
6 Profession	2	..	-	4	..	1		
7 Trade union	1	..	-	1	..	13		
8 Other	-	..	-	-	..	125		
9 Total	10	..	22	27	..	618		
Association								
10 Racial	-	..	-	-	..	53		
11 Religious	-	..	5	7	..	106		
12 Fraternal	-	..	-	-	..	-		
13 Co-operative	-	..	1	3	..	11		
14 Other	-	..	-	-	..	34		
15 Total	-	..	6	10	..	204		
16 GRAND TOTAL	19	..	117	133	..	1,081		

TABLEAU 16. Caisse locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1979

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	Genre	No
	chewan		Colombie-Britan-nique	Terri-toires du Nord-Ouest			
number - nombre							
..	193	51	72	-	..	Rural	1
..	12	26	18	-	..	Urbain	2
..	-	14	-	-	..	Autre	3
..	205	91	90	-	..	Total	4
Lieu de résidence							
..	21	57	35	-	..	Employeur	5
..	2	6	11	-	..	Profession	6
..	-	-	7	-	..	Syndicat	7
..	-	-	-	-	..	Autres	8
..	23	63	53	-	..	Total	9
Profession							
..	5	12	9	-	..	Ethnique	10
..	4	7	2	-	..	Religieuse	11
..	-	6	3	-	..	Mutuelle	12
..	-	-	1	-	..	Coopérative	13
..	-	-	-	-	..	Autres	14
..	9	25	15	-	..	Total	15
..	237	179	158	-	..	TOTAL, GÉNÉRAL	16

TABLE 17. Loans Made - Locals, 1956-1979(1)

Year	Newfoundland		Prince Edward Island		Québec	
	Terre-Neuve		Île-du-Prince-Édouard			
	Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change
	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel
1956	200	--	700	- 12.5	133,300	18.4
1957	300	50.0	300	- 57.1	135,000	1.3
1958	300	--	800	166.7	151,300	12.1
1959	300	--	900	12.5	166,600	10.1
1960	300	--	1,000	11.1	149,600	- 10.2
1961	400	33.3	800	- 20.0	217,800	45.6
1962	400	--	800	--	252,600	16.0
1963	470	17.5	1,100	37.5	295,100	16.8
1964	518	10.2	1,400	27.3	345,300	17.0
1965	710	37.1	1,700	21.4	418,200	21.1
1966	815	14.8	1,729	1.7	466,108	11.5
1967	846	3.8	2,263	30.9	499,032	7.1
1968	1,069	26.4	2,680	18.4	572,508	14.7
1969	1,267	18.5	2,272	- 15.2	571,361	- 0.2
1970	1,573	24.2	5,004	120.2	686,582	16.1
1971	1,906	21.2	4,106	- 17.9	1,043,934	52.0
1972	2,414	26.7	5,524	34.5	992,556	- 4.9
1973	3,587	48.6	8,293	50.1	1,370,389	38.1
1974	3,797	5.9	8,023	- 3.3	1,638,569	19.6
1975	5,374	41.5	9,289	15.8	1,770,199	8.0
1976	6,951	29.3	11,130	19.8	2,498,623	41.1
1977	15,304	120.2	14,102	26.7	3,277,192	31.2
1978	17,982	17.5	18,560	31.6	3,825,802	16.7
1979	21,323	18.6	20,631	11.2	4,536,333	18.6
<hr/>						
Nova Scotia		New Brunswick		Alberta		
Nouvelle-Écosse		Nouveau-Brunswick				
Year	Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change
	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel
1956	6,100	10.9	5,700	16.3	10,600	20.5
1957	6,900	13.1	6,500	14.0	11,700	10.4
1958	8,900	29.0	6,200	- 4.6	14,800	26.5
1959	10,200	14.6	7,200	16.1	17,700	19.6
1960	10,900	6.9	7,600	5.6	20,000	13.0
1961	11,400	4.6	8,100	6.6	23,900	19.5
1962	12,900	13.2	9,100	12.3	32,200	34.7
1963	20,000	55.0	9,300	2.2	30,390	- 5.6
1964	21,700	8.5	10,500	12.9	34,801	14.5
1965	25,293	16.6	11,800	12.4	38,610	10.9
1966	26,607	5.2	13,636	15.6	42,907	11.1
1967	28,552	7.3	14,759	8.2	53,540	24.8
1968	16,551	12.1	63,410	18.4
1969	17,510	5.8	63,223	- 0.3
1970	36,282	..	18,345	4.8	75,338	19.2
1971	23,823	29.9	109,982	46.0
1972	33,616	41.1	151,617	37.9
1973	65,376	..	49,249	46.5	194,856	28.3
1974	64,807	- 0.9	62,544	27.0	223,144	14.5
1975	75,086	15.9	80,842	29.3	357,732	63.3
1976	90,950	21.1	111,497	37.9	454,972	27.2
1977	103,846	14.2	133,721	19.9	701,005	54.1
1978	121,659	17.1	158,583	18.6	784,080	11.8
1979	131,088	7.8	187,051	18.0	876,173	11.7

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

TABLEAU 17. Prêts consentis - Locales, 1956-1979(1)

Ontario		Manitoba		Saskatchewan		Année
Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change	
Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	
81,700	15.2	13,900	27.5	17,800	14.1	1956
99,100	21.3	16,200	16.5	20,700	16.3	1957
116,500	17.6	20,400	25.9	25,700	24.2	1958
141,300	21.3	26,200	28.4	37,600	46.3	1959
154,500	9.3	30,000	14.5	43,600	16.0	1960
165,800	7.3	34,700	15.7	51,300	17.7	1961
204,200	23.2	39,600	14.1	67,900	32.4	1962
218,400	7.0	49,800	25.8	84,500	24.4	1963
270,800	24.0	58,800	18.1	102,900	21.8	1964
298,200	10.1	63,672	11.7	129,066	25.4	1965
327,900	10.0	75,433	14.9	131,071	1.6	1966
309,784	- 5.5	84,270	11.7	166,249	26.8	1967
374,107	20.8	91,685	8.8	168,862	1.6	1968
404,098	8.0	98,930	7.9	148,169	- 12.3	1969
550,505	36.2	98,896	--	146,876	- 0.9	1970
692,453	25.8	117,048	18.4	193,161	31.5	1971
907,243	31.0	156,280	33.5	244,917	26.8	1972
883,067	- 2.7	188,886	20.9	358,732	46.5	1973
827,913	- 6.2	252,643	33.8	438,823	22.3	1974
1,123,854	35.7	317,159	25.5	569,490	29.8	1975
1,303,437	16.0	372,084	17.3	667,767	17.3	1976
1,734,826	33.1	380,620	2.3	767,101	14.9	1977
2,091,000	20.5	--	--	917,238	19.6	1978
2,322,000	11.0	--	--	1,007,109	9.8	1979
British Columbia		Northwest Territories		Canada		
Colombie-Britannique		Territoires du Nord-Ouest				
Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change	
Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	
39,700	33.2	--	--	309,700	19.1	1956
48,100	21.2	--	--	344,800	11.3	1957
46,200	- 4.0	--	--	391,100	3.4	1958
64,700	40.0	--	--	472,700	20.9	1959
63,600	- 1.7	--	--	481,200	1.8	1960
64,500	1.4	--	--	578,700	20.3	1961
56,600	- 12.2	--	--	676,300	16.9	1962
62,900	11.1	--	--	771,960	14.1	1963
71,900	14.3	--	--	918,619	19.0	1964
88,900	23.6	--	--	1,078,151	17.4	1965
140,335	57.9	--	--	1,226,541	13.8	1966
163,750	16.7	--	--	1,323,045	7.9	1967
190,679	16.4	30	--	--	--	1968
164,917	- 13.5	--	--	--	--	1969
161,930	- 1.8	--	--	--	--	1970
276,292	70.6	--	--	--	--	1971
423,554	53.3	--	--	--	--	1972
543,332	51.9	--	--	--	--	1973
--	--	--	--	--	--	1974
--	--	--	--	--	--	1975
970,322	--	74	--	6,487,807	--	1976
1,370,093	65.6	116	56.8	8,734,926	34.6	1977
1,798,496 ^r	11.9 ^r	--	--	--	--	1978
1,392,947	- 11.4	--	--	--	--	1979

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

TABLE 18. Loan Accounts - Locals, 1973

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario		
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick				
thousands of dollars - milliers de dollars								
Statement of non-mortgage loan accounts								
1 Balance, beginning of the year	17,463	23,889	134,916	145,549	2,093,842	1,715,200		
Add:								
2 Advances on new loans made during the year	20,547	20,631	124,644	158,553	2,333,362	1,450,000		
Deduct:								
3 Repayments received during the year	17,684	16,822	115,714	132,511	1,966,424	1,357,765		
4 Other adjustments	2	-	- 943	-	-	-		
5 Balance, end of the current year	20,324	27,698	144,789	171,591	2,460,780	1,807,435		
Statement of mortgage loan accounts								
6 Balance, beginning of the year	3,001	-	14,298	79,274	4,822,007	1,533,000		
Add:								
7 Advances on new loans made during the year	776	-	6,444	28,498	2,202,971	872,000		
Deduct:								
8 Repayments received during the year	330	-	3,658	15,796	1,093,066	500,437		
9 Other adjustments	-	-	484	-	-	-		
10 Balance, end of current year	3,447	-	16,600	91,976	5,931,912	1,904,563		
Total loans (non-mortgage and mortgage)								
11 Balance, beginning of the year	30,466	23,389	159,114	224,823	3,915,349	3,248,100		
12 Advances on new loans made during the year	21,323	20,631	131,088	187,051	4,536,333	2,322,000		
Deduct:								
13 Repayments received during the year	18,014	16,822	119,372	148,307	3,059,490	1,858,202		
14 Adjustments	2	-	- 459	-	-	-		
15 Balance, end of current year	23,771	27,698	161,389	263,567	8,392,692	3,711,998		
16 Number of loans over 90 days in arrears	244	1,457	..	16,295		
dollars								
Average size of loan made:								
17 Non-mortgage	2,985	1,709	1,523		
18 Mortgage	10,347	-	4,160		
19 Total	3,064	1,709	1,572		
Number of loans made during the year:								
20 Non-mortgage	6,883	12,071	81,861		
21 Mortgage	75	-	1,549		
22 Total (cash and mortgage)	6,958	12,071	83,410		
per cent - pourcentage								
Selected ratios:								
23 Allowance for doubtful loans, reserves and undivided surplus, to loans outstanding	0.42	3.23	4.02	7.10	4.31	4.15		
24 Shares and deposits to loans outstanding	109.81	83.24	113.76	111.84	131.07	117.68		
25 Total	110.23	86.47	117.78	118.94	135.38	121.83		
Loans outstanding to total assets:								
26 Non-mortgage	72.75	84.02	71.69	52.60	20.90	38.37		
27 Mortgage	12.34	..	8.22	28.19	50.40	49.43		
28 Total	85.09	84.02	79.91	80.79	71.30	78.80		
29 Per cent loans written off to loans outstanding	0.15	0.32	0.50	..	-	0.01		

TABLEAU 18. Comptes de prêts - Locales, 1979

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	
	chewan		Colombie Britannique	Territoires du Nord-Ouest		N°
thousands of dollars - milliers de dollars						
						Etat des comptes de prêts sur reconnaissance de dette
557,569	515,652	709,095	392,633	-	6,305,808	Solde, au début de l'année 1
						Ajouter:
..	532,560	501,323	447,124	-	..	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année 2
						Déduire:
..	443,610	500,170	369,206	-	..	Remboursements reçus durant l'année 3
..	-	-	1,322	-	..	Autres ajustements 4
412,649	604,602	710,248	469,229	-	6,829,345	Solde, à la fin de l'année observée 5
						Etat des comptes de prêts hypothécaires
362,723	917,783	461,029	2,669,203	-	10,862,318	Solde, au début de l'année 6
						Ajouter:
..	474,549	374,850	1,145,823	-	..	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année 7
						Déduire:
..	274,944	81,698	850,810	-	..	Remboursements reçus durant l'année 8
..	-	-	- 1,082	-	..	Autres ajustements 9
616,885	1,117,388	754,181	2,965,298	-	13,402,250	Solde, à la fin de l'année observée 10
						Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypothèques)
920,391	1,433,435	1,170,174	3,061,836	-	17,188,124	Solde, au début de l'année 11
..	1,007,109	876,173	1,592,947	-	..	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année 12
						Déduire:
..	718,554	581,868	1,220,016	-	..	Remboursements reçus durant l'année 13
..	-	-	240	-	..	Ajustements 14
1,029,534	1,721,990	1,464,429	3,434,527	-	20,231,595	Solde, à la fin de l'année observée 15
..	7	3,038	..	-	..	Nombre des arriérés de plus de 90 jours 16
dollars						
						Valeur moyenne des prêts consentis:
..	3,774	2,992	..	-	..	Prêts sur reconnaissance de dette 17
..	19,351	22,546	..	-	..	Prêts hypothécaires 18
..	6,080	4,758	..	-	..	Total 19
						Nombres de prêts consentis au cours de l'année:
..	141,127	167,529	..	-	..	Prêts sur reconnaissance de dette 20
..	24,523	16,626	..	-	..	Prêts hypothécaires 21
..	165,650	184,155	..	-	..	Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypothèques) 22
per cent - pourcentage						
						Certains rapports:
0.86	2.75	2.26	2.68	-	3.66	Provisions pour prêts douteux, réserves et bénéfices non répartis au prêts en cours 23
115.73	127.54	106.63	114.56	-	122.49	Actions et dépôts au prêts en cours 24
116.59	130.29	108.89	117.24	-	126.15	Total 25
						Prêts en cours à l'actif total:
32.63	25.39	40.58	11.18	-	25.60	Prêts sur reconnaissance de dette 26
48.78	46.93	43.09	70.67	-	50.25	Prêts hypothécaires 27
81.41	72.32	83.67	81.85	-	75.85	Total 28
..	...	0.06	0.07	-	..	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours 29

TABLE 19. Purpose of Loans, 1979

No.	Consolidation of debt	Auto- mobile purchases	Invest- ments	Entertain- ment	Medical and dental	Sightings	Taxes
	Consoli- dation de dettes	achats d'auto- mobile	Place- ments	Education	Soins médicaux et dentaires	Vacances	Impôts et taxes
thousands of dollars - milliers de dollars							
Newfoundland							
1 Cash loans	1,991	4,948	527	123	35	674	23
2 Mortgage loans	135	-	-	-	-	-	-
3 Total	2,126	4,948	527	123	35	674	23
Prince Edward Island							
4 Cash loans	1,826	6,838	431	103	59	413	30
5 Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
6 Total	1,826	6,838	431	103	59	413	30
Nova Scotia							
7 Cash loans	22,486	42,551	919	713	517	2,599	903
8 Mortgage loans	433	56	5	-	-	-	-
9 Total	22,929	42,607	924	713	517	2,599	903
New Brunswick							
10 Cash loans	30,988	38,858	2,849	1,402	491	3,625	1,217
11 Mortgage loans	2,861	296	-	-	-	-	-
12 Total	33,849	39,154	2,849	1,402	491	3,625	1,217
Quebec							
13 Cash loans	558,133	559,908	30,804	70,246	2,565	40,598	18,738
14 Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
15 Total	558,133	559,908	30,804	70,246	2,565	40,598	18,738
Ontario							
16 Cash loans	**	**	**	**	**	**	**
17 Mortgage loans	**	**	**	**	**	**	**
18 Total	**	**	**	**	**	**	**
Manitoba							
19 Cash loans	**	**	**	**	**	**	**
20 Mortgage loans	**	**	**	**	**	**	**
21 Total	**	**	**	**	**	**	**
Saskatchewan							
22 Cash loans	61,860	108,995	27,774	5,647	497	5,214	1,919
23 Mortgage loans	48,340	4,874	6,166	152	20	289	347
24 Total	110,200	113,869	33,940	5,799	517	5,503	2,266
Alberta							
25 Cash loans	79,752	113,615	67,070	4,530	7,361	8,035	3,919
26 Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
27 Total	79,752	113,615	67,070	4,530	7,361	8,035	3,919
British Columbia							
28 Cash loans	**	**	**	**	**	**	**
29 Mortgage loans	**	**	**	**	**	**	**
30 Total	**	**	**	**	**	**	**
Northwest Territories							
31 Cash loans	-	-	-	-	-	-	-
32 Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
33 Total	-	-	-	-	-	-	-
Canada (for reporting provinces only)							
34 Cash loans	757,036	875,713	130,374	82,764	11,525	61,158	26,297
35 Mortgage loans	51,779	5,226	6,171	152	20	289	347
36 TOTAL	808,815	880,939	136,545	82,916	11,545	61,447	26,644

TABLEAU 19. But des prêts consentis. 1979

TABLE 20. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1979

No.	Consoli-	Auto-	Invest-	Education	Medical	Holidaya	Taxes
	dation of debt	mobile purchases	ments		and dental	Vacances	Impôts et taxes
	Consoli-	achats d'auto mobile	Place- ments	Education	Soins médicaux et dentaires		
No. par cent - pourcentage							
Newfoundland							
1 Cash loans	9.34	23.21	2.47	0.58	0.16	3.16	0.11
2 Mortgage loans	0.63	-	-	-	-	-	-
3 Total	9.97	23.21	2.47	0.58	0.16	3.16	0.11
Prince Edward Island							
4 Cash loans	8.85	33.14	2.09	0.50	0.29	2.00	0.15
5 Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
6 Total	8.85	33.14	2.09	0.50	0.29	2.00	0.15
Nova Scotia							
7 Cash loans	17.15	32.46	0.70	0.54	0.39	1.98	0.69
8 Mortgage loans	0.34	0.04	-	-	-	-	-
9 Total	17.49	32.50	0.70	0.54	0.39	1.98	0.69
New Brunswick							
10 Cash loans	16.57	20.77	1.52	0.75	0.26	1.94	0.65
11 Mortgage loans	1.53	0.16	-	-	-	-	-
12 Total	18.10	20.93	1.52	0.75	0.26	1.94	0.65
Quebec							
13 Cash loans	12.30	12.34	0.68	1.55	0.06	0.90	0.40
14 Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
15 Total	12.30	12.34	0.68	1.55	0.06	0.90	0.40
Ontario							
16 Cash loans	**	**	**	**	**	**	**
17 Mortgage loans	**	**	**	**	**	**	**
18 Total	**	**	**	**	**	**	**
Manitoba							
19 Cash loans	**	**	**	**	**	**	**
20 Mortgage loans	**	**	**	**	**	**	**
21 Total	**	**	**	**	**	**	**
Saskatchewan							
22 Cash loans	6.14	10.82	2.76	0.56	0.05	0.52	0.19
23 Mortgage loans	4.80	0.48	0.61	0.02	-	0.03	0.03
24 Total	10.94	11.30	3.37	0.58	0.05	0.55	0.22
Alberta							
25 Cash loans	9.10	12.97	7.65	0.52	0.84	0.92	0.45
26 Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
27 Total	9.10	12.97	7.65	0.52	0.84	0.92	0.45
British Columbia							
28 Cash loans	**	**	**	**	**	**	**
29 Mortgage loans	**	**	**	**	**	**	**
30 Total	**	**	**	**	**	**	**
Northwest Territories							
31 Cash loans	-	-	-	-	-	-	-
32 Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
33 Total	-	-	-	-	-	-	-
Canada (for reporting provinces only)							
34 Cash loans	11.17	12.92	1.92	1.22	0.17	0.90	0.39
35 Mortgage loans	0.76	0.08	0.09	-	-	-	0.01
36 TOTAL	11.93	13.00	2.01	1.22	0.17	0.90	0.40

TABLEAU 20. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1979

TABLE 21. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1979

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
1 Chequing accounts (negotiable orders)	2	11	54	125
2 Safety deposit boxes	1	4	19
3 Vault storage	1	6	20
4 Money orders	2	11	45
5 Travel cheques	2	10	33
6 Commission agent	1	10	21
7 Other	17	-	-

TABLE 22. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1979

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
per cent - pourcentage						
Interest rates paid on deposits:						
Ordinary, demand, or savings deposit:						
1 Chequing	3.0	-	-	3.0 - 13.50	..	3.0 - 3.0
2 Non-chequing	6.0 - 11.0	7.0 - 11.5	7.0 - 15.0	7.50 - 11.75	..	3.0 - 12.5
3 Term deposits	8.75 - 13.5	9.0 - 11.75	5.0 - 13.25	8.50 - 13.50	..	9.0 - 13.75
4 Other forms of deposits	-	-	-	-	..	-
Interest rates charged on:						
5 First mortgage loans	10.25 - 13.75	-	9.0 - 15.0	10.25 - 14.75	..	9.0 - 14.0
6 Other collateral loans	8.50 - 10.25	-	12.0 - 18.0	-	..	-
7 Unsecured or personal loans	6.00 - 17.25	12.0 - 17.5	12.0 - 18.0	12.0 - 16.50	..	12.0 - 18.0
8 Other loans including second mortgages	12.00 - 13.75	-	12.0 - 18.0	-	..	0.0 - 18.0
9 Rate of dividends paid on shares	3.00 - 10.25	5.0 - 8.0	2.0 - 10.25	6.0 - 9.50	..	0.0 - 11.0
10 Interest rebates (patronage refunds) on loans	2.50 - 23.50	4.0 - 6.0	2.0 - 25.0	2.0 - 15.0	..	0.0 - 15.0
11 Additional interest paid on savings deposits	3.00 - 10.25	-	-	-	..	-

TABLE 23. Number of Employees of Active Local Credit Unions, by Province, 1979

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
number - nombre						
Average number of employees per credit union:						
1 Full-time (salaries)	36	69	308	437	..	3,643
2 Part-time (salaries)	13	1	127	89	..	1,505
3 Voluntary	19	-	206	-	..	5,149
4 Total	68	70	641	526	..	10,097
Average number of employees per credit union:						
5 Full-time (salaried)	2.40	5.31	2.63	3.28	..	3.19
6 Part-time (salaried)	0.87	0.08	1.08	0.67	..	1.39
7 Voluntary	1.27	-	1.77	-	..	4.20
8 Total	4.54	5.39	5.48	3.95	..	9.14

TABLEAU 21. Nombre de caisses d'épargne et de crédit au Canada, par services, 1979

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		N°
..	..	77	130	-	..	Comptes-chèques (mandata négociables)
..	..	66	120	-	..	Coffrets de sûreté
..	..	18	90	-	..	Chambre forte
..	..	72	120	-	..	Mandata
..	..	76	120	-	..	Chèques de voyage
..	..	56	-	-	..	Agent à commission
..	..	78	-	-	..	Autres

TABLEAU 22. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1979

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest	
per cent - pourcentage					
					Taux d'intérêt sur dépôts:
2.0 - 15.5	0 - 4.5	3.0 - 9.5	-		Ordinaires, à vue ou dépôts d'épargne:
-	9.0 - 11.0	4.0 - 12.0			Comptes-chèques
7.5 - 13.5	11.0 - 12.0	12.4 - 14.0	-		Autres
-	-	-	-	-	Dépôts à terme
					Autres gènes de dépôts
					Taux d'intérêt demandés sur:
-	12.0 - 14.0	13.0 - 17.0	-		Prêts en première hypothèque
-	13.0 - 15.0	13.0 - 17.0	-		Autres prêts sur nantissement
-	14.0 - 16.0	15.0 - 17.0	-		Prêts non garantis ou personnels
9.75 - 18.0	15.0 - 18.0	15.0 - 17.0	-		Autres prêts, y compris les prêts en deuxième hypothèque
3.0 - 10.0	4.0 - 9.0	0 - 10.0	-		Taux des dividendes d'actions
2.0 - 15.0	2.0 - 10.0	0 - 5.0	-		Taux des ristournes sur prêts
-	-	-	-	-	Intérêt additionnel versé sur les dépôts d'épargne

TABLEAU 23. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1979

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
Nombre - nombre						
..	..	1,701	3,098	-	..	Plein temps (appointé)
..	..	375	667	-	..	Temps partiel (appointé)
..	..	-	82	-	..	Bénévole
..	..	2,076	3,847	-	..	Total
Moyenne des employés par caisse d'épargne et de crédit:						
..	..	10.37	19.61	-	..	Plein temps (appointé)
..	..	2.29	4.22	-	..	Temps partiel (appointé)
..	..	-	0.52	-	..	Bénévole
..	..	12.66	24.35	-	..	Total

TABLE 24. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1977-1979

No.	Share capital			Deposits			Reserves and undivided surplus		
	Capital social			Dépôts			Réserves et bénéfices non répartis		
	1977	1978	1979	1977	1978	1979	1977	1978	1979
No.									
	dollars								
1 Newfoundland	759	878	866	716	1,019	1,232	4	- 21	- 50
2 Prince Edward Island	353	389	381	460	600	658	12	13	14
3 Nova Scotia	494	515	501	560	574	578	25	26	22
4 New Brunswick	650	712	745	493	586	718	80	86	93
5 Quebec	194	266	283	1,614	1,798	2,007	55	61	65
6 Ontario	736	758	689	1,303	1,576	1,856	36	40	77
7 Manitoba	5	5	5	2,689	3,040	3,388	7	11	- 5
8 Saskatchewan	811	751	670	2,543	2,941	3,349	98	110	120
9 Alberta	385	363	318	2,208	2,603	2,906	54	48	40
10 British Columbia	252	260	203	2,811	3,554	3,900	84	92	83
11 Northwest Territories	38	-	-	837	-	-	- 231	-	-
12 Canada	356	398	379	1,752	2,033	2,294	55	60	68

TABLE 25. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1977-1979

No.	Share capital			Deposits			Reserves and undivided surplus		
	Capital social			Dépôts			Réserves et bénéfices non répartis		
	1977	1978	1979	1977	1978	1979	1977	1978	1979
No.									
	per cent - pourcentage								
1 Newfoundland	19.9	15.7	- 1.4	51.7	42.3	20.9	- 76.5	- 625.0	- 138.1
2 Prince Edward Island	6.0	10.2	- 2.0	25.7	30.4	9.7	9.1	8.3	7.7
3 Nova Scotia	6.7	4.3	- 2.7	15.2	2.5	0.7	- 51.9	4.0	- 15.4
4 New Brunswick	18.4	9.5	4.6	43.7	18.9	22.5	12.7	7.5	8.1
5 Quebec	14.1	37.1	6.4	14.1	11.4	11.6	10.0	10.9	6.6
6 Ontario	7.8	3.0	- 9.1	30.6	21.0	17.8	-	11.1	92.5
7 Manitoba	-	-	-	18.0	13.1	11.4	- 56.3	57.1	..
8 Saskatchewan	3.7	- 7.4	- 10.8	13.0	15.7	13.9	15.3	12.2	9.1
9 Alberta	0.5	- 5.7	- 12.4	32.3	17.9	11.6	12.5	- 11.1	- 16.7
10 British Columbia	- 17.4	3.2	- 21.9	11.7	26.4	9.7	- 4.5	9.5	- 9.8
11 Northwest Territories	- 28.3	- 100.0	-	- 35.7	- 100.0	-	20.9	- 100.0	-
12 Canada	6.6	11.8	- 4.8	18.4	16.0	12.8	5.8	9.1	13.3

TABLEAU 24. Avoir et dépôts moyens des caisses locales, par sociétaire, par province, 1977-1979

Total equity and deposits			Total assets			Nº
Total de l'avoir et des dépôts			Total de l'actif			
1977	1978	1979	1977	1978	1979	
1,479	1,876	2,048	1,661	2,195	2,246	Terre-Neuve 1
826	1,002	1,054	1,083	1,268	1,325	Île-du-Prince-Édouard 2
1,079	1,115	1,102	1,125	1,176	1,187	Nouvelle-Écosse 3
1,223	1,384	1,556	1,242	1,422	1,620	Nouveau-Brunswick 4
1,863	2,125	2,355	1,924	2,203	2,452	Québec 5
2,075	2,374	2,622	2,132	2,463	2,745	Ontario 6
2,702	3,056	3,388	2,875	3,246	3,601	Manitoba 7
3,452	3,802	4,139	3,649	4,017	4,357	Saskatchewan 8
2,647	3,014	3,264	2,862	3,297	3,614	Alberta 9
3,147	3,906	4,186	3,301	4,127	4,375	Colombie-Britannique 10
644	-	-	937	-	-	Territoires du Nord-Ouest 11
2,163	2,491	2,741	2,252	2,608	2,877	Canada 12

TABLEAU 25. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1977-1979

Total equity and deposits			Total assets			Nº
Total de l'avoir et des dépôts			Total de l'actif			
1977	1978	1979	1977	1978	1979	
31.9	26.8	9.2	38.1	32.1	2.3	Terre-Neuve 1
16.3	21.3	5.2	13.4	17.1	4.5	Île-du-Prince-Édouard 2
7.8	3.3	1.2	6.1	4.5	0.9	Nouvelle-Écosse 3
26.9	13.2	12.4	26.0	14.5	13.9	Nouveau-Brunswick 4
13.9	14.1	10.8	14.7	14.5	11.3	Québec 5
20.8	14.4	10.4	19.0	15.5	11.4	Ontario 6
17.5	13.1	10.9	16.7	12.9	10.9	Manitoba 7
10.7	10.1	8.9	7.9	10.1	8.5	Saskatchewan 8
25.0	13.9	8.3	26.7	15.2	9.6	Alberta 9
8.2	24.1	7.2	7.7	25.0	6.0	Colombie-Britannique 10
-39.4	-100.0	-	-22.1	-100.0	-	Territoires du Nord-Ouest 11
16.0	15.2	10.4	15.7	15.8	10.3	Canada 12

TABLE 26. Balance sheets - Centrals, 1979

No.	Canadian co-operative credit society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Société coopérative canadienne de crédit	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.						
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
Cash and demand deposits:						
1 On hand	-	-	2,473	-	24,938	-
2 Demand deposits:						
3 Local credit unions	-	-	-	7	30,173	-
4 Chartered banks	43,330	-	250	3,100	42,896	3,684
5 Trust and mortgage companies	2,000	-	100	-	-	-
6 Other institutions in Canada	-	551	1,000	550	42,129	-
7 Other institutions outside Canada	-	-	-	-	-	-
7 Items in transit	-	-	-	-	-	-
Investments:						
Term and fixed deposits:						
8 Local credit unions	-	-	-	-	2,629	-
9 Chartered banks	201,393	-	-	348	516,669	2,003
10 Trust and mortgage companies	-	-	420	500	25,829	-
11 Other financial institutions	-	175	-	2,335	3,697	17,000
12 Commercial paper and bankers' acceptances	1,938	-	-	-	-	250
13 Sales finance companies' notes bonds and debentures:	-	-	-	-	-	-
14 Canada Treasury bills	17	-	-	3	20,000	2,379
15 Canada bonds	39,560	-	1,270	851	219,522	53,562
16 Provincial bills and notes	-	-	-	593	3,407	1,110
17 Provincial bonds	25,405	-	160	398	347,743	161,316
18 Municipal	-	-	457	4,249	510,076	19,155
19 Corporation	68,657	-	220	746	81,026	7,932
20 Other institutions	-	-	-	1,017	52,312	3,782
Shares held:						
21 Local credit unions	-	-	-	-	3	-
Other:						
22 Preferred shares	-	-	367	-	2	118
23 Common shares	527	512	1,228	734	6,114	29,940
Investment in subsidiaries:						
24 Shares	-	-	986	-	91,766	1,134
25 Advances	-	-	-	-	20,100	8,990
26 Investments outside Canada	-	-	-	-	-	-
27 Other investments	13,320	-	-	-	18,295	8,490
Loans:						
Non mortgage:						
28 Local credit unions	-	6,018	12,366	5,404	225,651	124,574
29 Centrals, leagues, federations	90,173	-	-	-	-	-
30 Commercial, industrial and co-operative enterprises	35,795	1,861	3,173	-	40,764	493
31 Trust companies	-	-	-	-	-	-
32 Other	10,994	412	-	-	77,594	660
Less:						
33 Allowances for doubtful loans	-	-	200	-	341	-
Mortgage:						
Residential:						
34 National Housing Act	-	-	-	-	-	-
35 Conventional	-	7,147	-	11,285	22,272	6,986
36 Local credit unions	-	-	-	-	9,078	343
37 Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	1,921	2,950	41,419	-
38 Other	-	-	783	-	1,016	-
Less:						
39 Allowances for doubtful loans	-	-	-	50	392	-
40 Accounts receivable, accruals and prepaid expenses	12,178	43	397	682	46,162	7,734
41 Inventory of supplies	-	2	28	119	378	84
Fixed assets:						
42 Land	-	112	287	106	1,619	450
43 Buildings - Net	-	199	1,108	973	15,448	10,800
44 Equipment and furniture - Net	472	18	280	272	4,679	1,498
45 Other assets	55	19	54	20	6,744	423
46 TOTAL ASSETS	545,814	17,069	29,128	37,192	2,551,417	474,708

Journal of Clinical Endocrinology, 1970, 76, 101-106

TABLE 16. *Balance Sheets - Centrals, 1973 - Continued*

No.	Canadian co-operative credit society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Société coopérative canadienne de crédit	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
thousands of dollars - milliers de dollars						
Liabilities						
Deposits:						
Demand deposits:						
1 Local credit unions	-	1,926	3,792	8,300	1,698,656	65,612
2 Government accounts	-	-	-	-	-	-
3 Other	56,000	2,160	2,432	32	47,542	30
Term deposits:						
Local credit unions:						
4 Less than one year	-	-	6,544	3,837	235,209	182,360
5 One year or more	-	2,042	3,204	16,935	419,986	131,749
6 Other	34,440	-	-	1,774	14,375	-
7 Promissory notes	318,258	-	-	-	-	-
Accounts payable:						
8 Accrued interest	918	124	280	330	13,456	5,98%
9 Outstanding cheques	-	-	-	-	-	-
10 Dividends	759	-	-	-	7	-
11 Income taxes	-	-	-	44	-	-
12 Other	701	2	7	111	14,233	526
Notes and loans payable:						
13 Local credit unions	-	-	-	-	91	3
14 Chartered banks	1,500	-	2,170	3,098	14,000	1,027
15 Other	12,000	9,140	7,487	413	13,327	40,000
16 Long-term bonds and debentures	-	-	-	-	-	-
17 Other liabilities	-	-	-	30	1,294	1,009
Equity						
Share capital:						
18 Local credit unions	-	1,429	2,637	697	34,314	43,466
19 Other members	120,033	-	133	-	8	-
20 Reserves	1,332	138	437	356	23,472	1,120
21 Undivided earnings	-	108	5	1,928	11,688	453
22 TOTAL, LIABILITIES AND EQUITY	545,814	17,069	29,128	37,192	2,551,417	474,708

TABLEAU 26. Bilans - Centrales, 1979 - fin

			British Columbia	Northwest Territories			
Manitoba	Saskatchewan	Alberta	Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest	Canada		
No thousands of dollars - milliers de dollars							
Passif							
Dépôts:							
58,476	64,531	14,931	49,384	-	1,965,608	Dépôts à vue:	
-	-	-	-	-	-	Caisse locales	1
231	23,580	8,750	17,703	-	158,460	Comptes des gouvernements	2
						Autres	3
Dépôts à terme:							
6,805	119,099	15,674	262,912	-	832,440	Terme initial de moins d'un an	4
17,465	137,754	121,737	105,376	-	956,248	Terme initial de plus d'un an	5
2,197	-	7,139	53,339	-	113,264	Autres dépôts à terme	6
35,150	-	-	-	-	353,408	Billets à ordre	7
Effets à payer:							
7,763	12,497	3,413	8,020	-	51,765	Intérêt	8
1,212	-	-	-	-	1,212	Chèques en circulation	9
-	-	518	2,985	-	4,269	Provisions pour dividendes	10
20	364	170	691	-	1,289	Impôt sur le revenu	11
461	1,782	1,177	1,764	-	20,764	Autres effets à payer	12
Billets et emprunts à payer:							
-	2,287	-	-	-	2,381	Caisse locales	13
-	-	-	6,452	-	28,247	Banques à charte	14
19,241	37,250	15,000	34,757	-	188,615	Autres emprunts	15
12,000	-	-	50,885	-	62,885	Obligations garanties ou non à long terme	16
1,734	-	-	-	-	4,067	Autres éléments de passif	17
Avoir propre							
Capital-actions:							
31,952	42,575	21,027	76,614	-	254,711	Caisse locales	18
1,916	-	-	3,287	-	125,377	Autres actionnaires	19
1,994	11,501	2,846	-	-	54,720	Réserves	20
-	3,077	3,445	5,804	-	25,292	Bénéfices non répartis	21
193,601	456,291	218,829	680,573	-	5,204,622	TOTAL, PASSIF ET AVOIR PROPRE	22

TABLE 27. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1970

TABLEAU 27. Bilan sous forme de pourcentage - Centrales, 1979

Saskat-	Alberta	British Columbia		Northwest Territories		Canada		No
						Dollar average	Average of provincial ratios	
		Colombie Britannique	Territoires du Nord-Ouest			Moyenne du dollar	Moyenne provinciale	
per cent - pourcentage								
								Actif
4.61	0.17	0.91	—	—	1.06	1.52	Encaissé et dépôts à vue:	
—	—	—	—	—	0.58	0.12	Encaisse	1
2.41	5.40	0.44	—	—	2.63	3.71	Dépôts à vue:	
—	—	4.83	—	—	0.67	0.55	Caisse locales	2
—	—	1.90	—	—	1.10	1.17	Banques à charte	3
—	—	—	—	—	—	—	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	4
—	1.75	—	—	—	0.10	0.25	Autres dépôts à vue au Canada	5
—	—	—	—	—	—	—	Autres dépôts à l'étranger	6
—	—	—	—	—	—	—	Postes en transit	7
7.02	7.32	8.08	—	—	6.14	7.32	Total	8
0.50	—	—	—	—	0.10	0.07	Pacements:	
5.76	0.27	—	—	—	14.36	6.45	Dépôts stables et à terme:	
1.10	—	—	—	—	0.61	0.49	Caisse locales	9
10.55	2.28	—	—	—	1.50	2.47	Banques à charte	10
1.73	—	23.95	—	—	3.32	2.61	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	11
—	—	—	—	—	—	—	Autres institutions financières	12
—	—	—	—	—	—	—	Papiers d'affaires	13
—	—	—	—	—	—	—	Effets des sociétés du financement des ventes	14
—	—	—	—	—	0.47	0.24	Obligations garanties ou non:	
8.68	4.08	7.50	—	—	8.06	5.67	Bons du Trésor du Canada	15
—	—	—	—	—	0.10	0.20	Obligations garanties du gouvernement du Canada	16
6.03	2.26	14.59	—	—	12.97	8.11	Bons et effets des administrations provinciales	17
0.06	—	—	—	—	10.31	3.84	Obligations garanties des provinces	18
—	3.13	0.41	—	—	3.38	2.73	Des municipalités et commissions scolaires	19
—	3.33	0.36	—	—	—	0.70	Sociétés:	20
—	—	—	—	—	—	—	Actions détenues:	21
0.06	0.07	0.08	—	—	0.04	0.18	Caisse locales	22
7.30	5.57	3.33	—	—	1.58	4.08	Autres actions:	
—	—	—	—	—	—	—	Actions privilégiées	23
—	—	—	—	—	—	—	Actions ordinaires	24
—	—	—	—	—	—	—	Placement dans les filiales et sociétés affiliées:	
0.11	—	0.04	—	—	1.82	0.74	Actions	25
3.49	0.67	6.20	—	—	2.01	2.13	Avances	26
—	—	—	—	—	—	—	Placements hors du Canada	27
2.50	2.83	7.21	—	—	2.12	1.94	Autres placements	28
47.87	22.59	65.37	—	—	64.89	42.65	Total	29
14.31	61.90	13.27	—	—	13.92	24.75	Prêts:	
—	—	—	—	—	1.73	1.65	Non-hypothécaires:	
11.47	4.35	5.40	—	—	3.71	5.78	Caisse locales	30
—	—	—	—	—	—	—	Centrales, ligues, fédérations	31
—	1.73	—	—	—	1.80	0.94	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	32
25.78	67.98	18.67	—	—	21.16	33.12	Sociétés de fiducie	33
—	—	—	—	—	—	—	Autres	34
—	—	—	—	—	0.03	0.27	Total	35
17.77	0.54	3.24	—	—	4.58	13.03	Hypothécaires:	
—	—	—	—	—	—	—	Constructions résidentielles:	
—	—	—	—	—	0.23	0.61	Loy national sur l'habitation	36
—	0.54	—	—	—	0.95	7.54	Conventionnelles	37
—	—	—	—	—	0.18	0.04	Caisse locales	38
17.77	—	3.24	—	—	3.19	4.57	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	39
—	—	—	—	—	—	—	Autres	40
17.77	0.54	3.24	—	—	4.58	13.03	Total	41
43.55	68.52	21.91	—	—	25.74	46.15	Total des prêts	42
—	0.02	—	—	—	0.03	0.12	Moins:	
1.26	0.48	2.35	—	—	1.76	1.40	Provisions pour prêts douteux	43
0.05	0.08	—	—	—	0.02	0.06	Effets à recevoir, intérêts courus et frais payés d'avance	44
—	—	—	—	—	—	—	Stock - Fourniture	45
—	0.68	1.81	—	—	0.33	0.50	Immobilisations:	
—	—	0.07	—	—	0.76	1.61	Terrains	46
0.12	0.32	0.41	—	—	0.22	0.34	Bâtiments - Net	47
0.17	1.00	2.29	—	—	1.31	2.45	Matériel et mobilier - Net	48
—	0.05	—	—	—	0.17	0.09	Total	49
100.00	100.00	100.00	—	—	100.00	100.00	Autres éléments d'actif	50
							Total de l'actif	51

TABLE 27. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1979 - Concluded

TABLEAU 27. Bilan sous forme de pourcentages - Centrales, 1979 - fin

Saskat- chewan	Alberta	Colombie Britannique	Territoires du Nord- Ouest	Canada		N°
				Dollar average	Average of provincial ratios	
				Moyenne du dollar	Moyenne provinciale	
per cent - pourcentage						
14.14	6.82	7.26	-	37.77	18.54	1
-	-	-	-	-	-	2
5.17	4.00	2.60	-	3.04	4.51	3
Passeif						
					Dépôts:	
					Dépôts à vue:	
26.10	7.16	38.63	-	15.99	15.58	4
30.19	55.63	15.48	-	18.37	22.30	5
-	3.26	7.84	-	2.18	2.39	6
-	-	-	-	6.79	7.65	7
75.60	76.87	71.81	-	84.14	70.97	8
					Dépôts à terme:	
					Caisse locales:	
					Terme initial de moins d'un an	4
					Terme initial de plus d'un an	5
					Autres dépôts à terme	6
					Billets à ordre	7
					Total	8
					Effets à payer:	
1.74	2.81	1.27	-	0.99	1.55	9
-	-	-	-	0.02	0.06	10
-	0.24	0.44	-	0.08	0.08	11
0.08	0.08	0.10	-	0.02	0.04	12
0.40	0.55	0.25	-	0.40	0.26	13
3.22	3.80	2.06	-	1.51	1.73	14
					Billets et emprunts à payer:	
0.50	-	-	-	0.04	0.05	15
-	-	0.95	-	0.54	1.78	16
8.16	6.85	5.11	-	3.62	12.16	17
8.66	6.85	6.06	-	4.20	13.99	18
-	-	7.48	-	1.23	1.37	19
-	-	-	-	0.08	0.12	20
87.48	87.52	87.41	-	91.16	88.18	21
Avoir-propre						
					Capital-actions:	
9.33	9.61	11.26	-	4.89	7.65	22
-	-	0.48	-	2.41	2.39	23
9.33	9.61	11.74	-	7.30	10.04	24
7.52	1.30	-	-	1.05	1.08	25
0.27	1.57	0.85	-	0.49	0.70	26
100.00	100.00	100.00	-	100.00	100.00	27
					TOTAL, PASSIF ET AVOIR-PROPRE	

TABLE 28. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1979

No.	Canadian co-operative credit society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Société coopérative canadienne de crédit	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
thousands of dollars - milliers de dollars						
Revenues						
1 Dues and fees	631	28	295	518	10,936	2,499
Interest earned:						
2 Demand deposits	3,318	~	17	221	3,908	1,824
3 Term deposits	22,771	~	268	1,006	16,920	3,375
4 Non-mortgage loans	6,805	755	1,025	461	26,961	13,430
5 Mortgage loans	440	721	624	1,192	6,098	638
6 Other investments	12,691	39	435	851	189,027	24,189
7 Other interest earned	~	~	156	~	1,680	451
8 Dividends received	43	~	~	75	2,009	~
9 Computer charges, data processing and management fees	146	~	245	15	1,363	6,808
10 Renta	~	17	320	109	302	6
11 Commissions and discounts	~	~	~	2	2,109	~
12 Other revenue	77	42	253	52	2,623	4,555
13 Total revenue	46,922	1,602	3,638	4,502	263,936	57,767
Expenses						
Interest on deposits:						
14 Demand deposits	3,821	113	53	361	182,291	3,254
15 Term deposits	6,202	240	1,299	1,200	85,156	32,349
16 Rebate of interest	~	~	~	974	9,261	~
Interest on loans:						
17 Local credit unions	~	~	~	~	~	~
18 Chartered banks	687	~	104	305	1,026	112
19 Other	21,275	891	610	~	785	2,755
20 Interest on debentures	~	~	~	~	~	~
21 Insurance	15	7	5	84	331	46
22 Dues	146	4	25	6	27	302
Personnel expenses:						
23 Salaries, honoraria, etc.	881	115	427	453	31,009	4,908
24 Staff benefits	96	4	70	8	4,665	604
25 Directors' and other official remuneration and expenses	82	~	16	21	316	207
26 Travel	199	14	35	64	3,322	597
27 Legal and other professional service	244	~	11	46	778	234
Occupancy:						
Rent:						
28 Building rental	169	~	71	56	1,999	1,028
29 Equipment rental	26	~	~	16	682	986
Depreciation:						
30 Buildings	~	10	26	32	373	220
31 Equipment	56	11	30	63	998	262
32 Repairs and maintenance	12	2	32	42	823	96
33 Property and business taxes	20	6	113	16	313	243
34 Heat, power and water	11	4	59	25	271	157
General expenses:						
35 Stationery and supplies	56	8	46	85	1,786	817
36 Telephone and telegraph	90	3	23	21	1,057	294
37 Computer expenses	176	~	9	7	900	163
38 Promotional expenses	115	14	89	90	3,708	339
39 Provision for doubtful loans	~	~	~	50	519	~
40 Other expenses	368	1D	232	36	9,982	5,746
41 Total expenses	36,747	1,466	3,385	4,261	262,378	55,906
42 Net income before income taxes	10,175	136	253	241	1,558	1,861
43 Provision for income tax	~	~	~	30	~	~
44 Net income	10,175	136	253	211	1,558	1,861

TABLEAU 13. Etats des revenus et des dépenses - Centrales, 1979

Manitoba	Saskat-	Alberta	Colombie-	Territoires	Canada		N°
						Revenus	
thousands of dollars - milliers de dollars							
346	-	405	372	-	16,030	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée	1
502	-	176	5,711	-	15,677	Intérêt gagné sur:	
27	16,393	623	-	-	61,383	Dépôts à vue	2
12,577	9,120	15,054	17,135	-	103,323	Dépôts à terme	3
1,250	9,265	97	2,221	-	22,538	Prêts non-hypothécaires	4
2,467	11,234	5,930	47,374	-	294,237	Prêts hypothécaires	5
-	-	-	-	-	2,287	Autres placements	6
						Autres intérêts gagnés	7
1,051	-	13	-	-	3,191	Dividendes reçus	8
3,268	3,108	5,551	3,225	-	23,729	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique et frais de gestion	9
10	-	30	-	-	794	Loyers	10
196	425	26	-	-	2,758	Commissions et escomptes gagnés	11
138	3,507	3,636	-	-	14,883	Autres	12
21,832	53,052	31,541	76,038	-	560,830	Total des revenus	13
 Dépenses							
4,155	900	1,671	2,157	-	121,166	Intérêt sur dépôts:	
2,181	34,363	14,314	52,458	-	235,454	Dépôts à vue	14
446	-	231	-	-	11,029	Dépôts à terme	15
						Ristournes	16
-	-	-	-	-	-	Intérêt sur emprunts:	
110	1,239	258	1,159	-	5,000	Caisse locales	17
2,754	-	514	-	-	29,584	Banques à charte	18
-	-	-	10,407	-	10,407	Autres	19
37	-	13	18	-	556	Intérêts sur obligations	20
60	-	92	221	-	883	Assurance	21
2,472	3,085	2,766	1,637	-	47,753	Cotisations à ANCEC et autres affiliations	22
162	294	208	168	-	6,279	Dépenses du personnel:	
40	210	85	88	-	1,065	Appointments, honoraires, etc.	23
84	148	165	40	-	4,668	Avantages sociaux	24
83	267	69	348	-	2,080	Rémunérations et dépenses des cadres	25
372	631	244	334	-	4,904	Déplacements	26
589	333	26	114	-	2,772	Service juridique et autres services professionnels	27
159	-	9	-	-	829	Habitat:	
55	206	200	-	-	1,881	Loyer:	
70	33	77	-	-	1,187	Loyer des bâtiments	28
61	40	59	-	-	871	Loyer du matériel	29
3	-	51	-	-	581	Amortissement:	
112	460	122	203	-	3,695	Bâtiments	30
65	126	105	178	-	1,962	Matériel	31
156	191	1,421	55	-	3,078	Réparations et entretien	32
236	418	297	-	-	5,306	Taxes foncières et d'affaires, permis	33
745	-	-	-	-	1,314	Chauffage, énergie électrique et eau	34
1,559	1,251	4,199	3,716	-	27,099	Dépenses générales:	
20,766	44,195	26,996	73,303	-	529,403	Papeterie et fournitures	35
1,066	8,857	4,545	2,735	-	31,427	Téléphone et télegrammes	36
21	1,037	365	691	-	2,144	Dépenses d'ordinateur	37
1,045	7,820	4,180	2,044	-	29,283	Dépenses de promotion	38
						Provision pour prêts douteux	39
						Autres dépenses	40
						Total des dépenses	41
						Bénéfice avant impôts sur le revenu	42
						Provision pour impôts sur le revenu	43
						Bénéfice net	44

TABLE 29. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1979

No.	Canadian co-operative credit society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario	Manitoba
	Société coopérative Canadienne de crédit	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick			
Revenues							
per cent - pourcentage							
1 Dues and fees	1.34	1.75	8.11	11.51	4.14	4.32	1.58
Interest earned:							
2 Demand deposits	7.07	-	0.47	4.91	1.48	3.16	2.30
3 Term deposits	48.53	-	7.37	22.34	6.41	5.84	0.12
4 Non-mortgage loans	14.50	47.13	28.17	10.24	10.21	23.25	57.61
5 Mortgage loans	0.94	45.01	17.15	26.48	2.31	1.09	5.72
6 Other investments	27.05	2.43	11.96	18.90	71.62	41.87	11.30
7 Other interest earned	-	-	4.29	-	0.64	0.78	-
8 Dividends received	0.09	-	-	1.67	0.76	-	4.81
9 Computer charges, data processing and management fees	0.31	-	6.73	0.33	0.52	11.79	14.97
10 Rents	-	1.06	8.80	2.42	0.11	0.01	0.04
11 Commissions and discounts	-	-	-	0.04	0.80	-	0.90
12 Other revenue	0.17	2.62	6.95	1.16	1.00	7.89	0.65
13 Total revenue	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Expenses							
Interest on deposits:							
14 Demand deposits	12.41	7.85	1.46	12.46	38.75	6.27	19.03
15 Term deposits	13.21	14.98	35.71	26.65	32.26	55.48	28.51
16 Rebate of interest	-	-	-	21.63	3.51	0.20	2.04
Interest on loans:							
17 Local credit unions	-	-	-	-	-	-	-
18 Chartered banks	1.46	-	2.86	6.77	0.39	0.19	0.50
19 Other	45.34	55.62	16.77	-	0.30	4.77	12.61
20 Interest on debentures	-	-	-	-	-	-	-
21 Insurance	0.03	0.44	0.14	1.87	0.12	0.08	0.17
22 Dues	0.31	0.25	0.69	0.13	0.01	0.52	0.27
Personnel expenses:							
23 Salaries, honoraria, etc.	1.88	7.18	11.74	10.06	11.75	8.50	11.32
24 Staff benefits	0.20	0.25	1.92	0.18	1.77	1.04	0.74
25 Directors' and other official remuneration and expense	0.17	-	0.44	0.47	0.12	0.36	0.18
26 Travel	0.42	0.87	0.96	1.42	1.26	1.03	0.38
27 Legal and other professional services	0.52	-	0.30	1.02	0.29	0.41	0.38
Occupancy:							
Rent:							
28 Building rental	0.36	-	1.95	1.24	0.76	1.78	1.70
29 Equipment rental	0.06	-	-	0.36	0.26	1.71	2.70
Depreciation:							
30 Building	-	0.62	0.71	0.71	0.14	0.38	0.73
31 Equipment	0.12	0.69	0.82	1.40	0.38	0.45	0.25
32 Repairs and maintenance	0.03	0.12	0.88	0.93	0.31	0.17	0.32
33 Property and business taxes	0.04	0.37	3.11	0.36	0.12	0.42	0.28
34 Heat, power and water	0.02	0.25	1.62	0.56	0.10	0.27	0.01
General expenses:							
35 Stationery and supplies	0.12	0.50	1.26	1.89	0.68	1.41	0.51
36 Telephone and telegraph	0.19	0.19	0.63	0.47	0.40	0.51	0.30
37 Computer expenses	0.38	-	0.24	0.16	0.34	0.28	0.71
38 Promotional expenses	0.25	0.87	2.45	2.00	1.40	0.59	1.08
39 Provision for doubtful loans	-	-	-	1.11	0.20	-	3.44
40 Other expenses	0.80	0.63	6.39	0.80	3.78	9.96	7.16
41 Total expenses	78.32	91.51	93.05	94.65	99.41	96.78	95.12
42 Net income before income taxes	21.68	8.49	6.95	5.35	0.59	3.22	4.38
43 Provision for income taxes	-	-	-	0.67	-	-	0.10
44 Net income	21.68	8.49	6.95	4.68	0.59	3.22	4.28

TABLEAU 29. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1979

Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		per cent - pourcentage	N°
				Based on dollar values	Based on average of provincial ratios		
		Colombie-Britannique	Territoriaux du Nord-Ouest	Fondés sur la valeur en dollar	Fondés sur les moyennes provinciales		
Revenus							
-	1.28	0.49	-	2.86	3.45	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée	1
-	0.56	7.51	-	2.80	2.75	Intérêt gagné sur:	
30.90	1.98	-	-	10.94	12.35	Dépôts à vue	2
17.19	47.73	22.53	-	18.42	27.86	Dépôts à terme	3
17.46	0.31	2.92	-	4.02	11.94	Prêts non-hypothécaires	4
21.18	18.80	62.30	-	52.46	28.74	Prêts hypothécaires	5
-	-	-	-	0.41	0.57	Autres placements	6
						Autres intérêts gagnés	7
-	0.04	-	-	0.57	0.74	Dividendes reçus	8
5.86	17.60	4.25	-	4.23	6.24	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique et frais de gestion	9
-	0.09	-	-	0.14	1.25	Loyers	10
0.80	0.08	-	-	0.49	0.26	Commissions et escomptes gagnés	11
6.61	11.53	-	-	2.66	3.85	Autres	12
100.00	100.00	100.00	-	100.00	100.00	Total des revenus	13
Dépenses							
1.70	4.88	7.35	-	7.50	8.73	Intérêts sur dépôts:	
94.17	45.38	68.98	-	41.63	38.57	Dépôts à vue	14
-	0.73	-	-	2.00	2.81	Dépôts à terme	15
						Ristournes	16
-	-	-	-	-	-	Intérêts sur emprunts:	
2.34	0.82	1.52	-	0.89	1.69	Caisses locales	17
-	1.63	-	-	5.28	13.70	Banques à charte	18
-	-	13.69	-	1.86	1.37	Autres	19
-	0.04	0.02	-	0.10	0.29	Intérêts sur obligations	20
-	0.29	0.29	-	0.16	0.28	Assurance	21
5.82	8.77	2.15	-	8.51	7.92	Cotisations	22
0.55	0.66	0.22	-	1.11	0.75	Dépenses du personnel:	
0.40	0.27	0.12	-	0.19	0.25	Appointements, honoraire, etc.	23
0.28	0.52	0.05	-	0.83	0.72	Avantages sociaux	24
0.50	0.22	0.46	-	0.37	0.41	Rémunérations et dépenses des cadres	25
1.19	0.78	0.44	-	0.87	1.02	Déplacements	26
0.63	0.08	0.15	-	0.49	0.60	Service juridique et autres services professionnels	27
-	0.03	-	-	0.15	0.33	Habitation:	
0.39	0.63	-	-	0.34	0.51	Loyer:	
0.06	0.24	-	-	0.21	0.30	Loyer des bâtiments	28
0.08	0.19	-	-	0.16	0.50	Loyer du matériel	29
-	0.16	-	-	0.10	0.30	Amortissement:	
0.87	0.39	0.27	-	0.66	0.79	Bâtiments	30
0.24	0.33	0.23	-	0.35	0.35	Matériel	31
0.36	4.51	0.07	-	0.55	0.70	Réparation et entretien	32
0.78	0.94	-	-	0.95	1.04	Taxes foncières et d'affaires, permis	33
-	-	-	-	-	-	Chauffage, énergie électrique et eau	34
-	-	-	-	0.23	0.48	Dépenses générales:	
2.35	13.32	4.89	-	4.81	5.00	Papeterie et fournitures	35
83.31	85.59	96.40	-	94.40	91.41	Téléphone et télegrammes	36
15.39	14.41	3.60	-	5.60	8.59	Dépenses d'ordinateur	37
1.35	1.16	0.91	-	0.38	0.48	Dépenses de promotion	38
14.74	13.25	2.69	-	5.22	8.11	Provision pour prêts douteux	39
						Autres dépenses	40
						Total des dépenses	41
						Bénéfice avant impôts sur le revenu	42
						Provision pour impôts sur le revenu	43
						Bénéfice net	44

TABLE 30. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1979

No.	Canadian co-operative credit society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Société coopérative canadienne de crédit	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
thousands of dollars - milliers de dollars						
1 Balance at beginning of the year	-	84	19	940	13,691	148 ^r
Add:						
2 Net income from operations	10,175	136	253	211	1,558	1,861
3 Profit on sale or maturity of investments	309	-	-	-	-	1,681
Deduct:						
4 Transfers to reserves	59	38	80	57	3,583	81
5 Dividends on shares	10,425	74	187	25	-	3,456
6 Other adjustments	-	-	-	13	22	-
7 Balance at end of the year	-	108	5	1,056	11,644	153

TABLE 31. Statement of Estimated Allowance for Doubtful Loans and Reserved Accounts - Centrals, 1979

No.	Canadian co-operative credit society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Société coopérative canadienne de crédit	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
thousands of dollars - milliers de dollars						
1 Balance at beginning of the year	1,146	100	557	478	30,561	2,698
Add:						
2 Transfers from undivided earnings account	59	38	80	57	3,583	81
3 Provisions charged to current expenses	-	-	-	50	519	-
4 Loans recovered	-	-	-	-	-	-
5 Entrance fees and fines	-	-	-	-	-	120
Deduct:						
6 Loans written off	-	-	-	-	299	-
7 Current and other deductions	-	-	-	-	356	110
8 Balance at end of the year	1,205	138	637	585	34,008	2,789

TABLEAU 30. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1979

			British Columbia	Northwest Territories		
Manitoba	Saskatchewan	Alberta			Canada	
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
thousands of dollars - milliers de dollars						
- ^r	1,562	1,143	8,653	-	26,240 ^r	Solde au début de l'année
						Ajouter:
1,045	7,820	4,180	2,044	-	29,283	Bénéfice net des opérations de l'année
-	-	1,669	-	-	3,659	Bénéfice provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations
						Déduire:
- 901	1,562	1,143	-	-	5,702	Affectations aux réserves
1,946	4,743	2,404	4,893	-	28,153	Dividendes sur actions
-	-	-	-	-	35	Autres déductions
+ 3,077	3,445	5,804	-	-	25,292	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année

TABLEAU 31. États estimatifs des provisions pour prêts douteux et des comptes de réserves - Centrales, 1979

	British Columbia		Northwest Territories		
Manitoba	Saskatchewan	Alberta	Colombie Britannique	Territoires du Nord-Ouest	Canada
thousands of dollars - milliers de dollars					
2,895	9,942	1,753	-	-	50,130
					Solde des réserves au début de l'année
					1
					Ajouter:
- 901	1,562	1,143	-	-	5,702
745	-	-	-	-	1,314
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	120
					Déduire:
126	-	-	-	-	475
-	3	-	-	-	469
2,563	11,501	2,896	-	-	56,322
					Solde des réserves à la fin de l'année
					8

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.

Ten to 10, Canadian Credit Unions ... from 10 cents to \$10 billion dollars in 75 years, National Association of Canadian Credit Unions, (by) Fred McGuiness, Toronto, Southam Murray, 1976.

Les Caisses Populaires Alphonse Desjardins, 1900-1920 (par) Yves Roby, Édité et distribué par la Fédération de Québec des C.P. Desjardins, Lévis (Québec).

Credit Unions in Canada. A bibliography published by Communications Department, Canadian Corporate Credit Society (CCCS), 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. - Caisses d'épargne et de crédit du Nouveau-Brunswick. Rapport annuel de la Division des Caisses d'épargne et de crédit. Ministère de l'Agriculture et du Développement Rural, Frédéricton (Nouveau-Brunswick).

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

Quarterly Financial Statistics of Credit Unions and Caisses Populaires. Manitoba Bureau of Statistics, Winnipeg, Manitoba. - Statistiques financières trimestrielles des Caisses d'épargne et de crédit et des Caisses Populaires. Bureau de la statistique du Manitoba, Winnipeg, Manitoba.

Saskatchewan Credit Unions, Annual 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.

Financial Flow Accounts, System of National Accounts, Statistics Canada, Catalogue 13-002. - Comptes des fluxs financiers, système de comptabilité nationale, Statistique Canada, Catalogue 13-002.

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 OG9. Monthly - Mensuel.

PROVINCIAL CREDIT UNION ACTS

LOIS PROVINCIALES DES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

Newfoundland

The Co-operative Societies Act, R.S.N., 1970, c.65; as amended, 1971, No. 14, No.61; 1973, No. 23, No. 39; 1974, No. 1; 1975-1976, No. 58, No.71.

Prince Edward Island

The Credit Union Act, R.S.P.E.I., 1974, c.28; as amended, 1976, c.8; 1977, c.7.

Nova Scotia

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.

New Brunswick

Credit Unions Act, R.S.N.B., 1973, c.32; as amended, 1974, c.10 (Supp.); 1975, c.17; Credit Unions Act, 1977, c-32.1 (received Royal Assent June 16, 1977; not yet fully proclaimed).

Quebec

Savings and Credit Unions Act, R.S.Q., 1964, c.293; as amended, 1966/1967, c.72; 1968, c.76; 1970, c.59.

An Act respecting the caisses d'entraide économique, S.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).

Manitoba

The Credit Unions Act, R.S.M., 1970, c.53; as amended, 1971, c.82; 1974, c.31; the Credit Unions and Caisses Populaires Act, S.M., 1977, c.300 (received Royal Assent June 18, 1977; not yet fully proclaimed).

Terre-Neuve

The Co-operative Societies Act, R.S.N., 1970, c.65; modifiée, 1971, n° 61; 1973, n° 23, n° 39; 1974, n° 1; 1975-1976, n° 58, n° 71.

Île-du-Prince-Édouard

The Credit Union Act, R.S.P.E.I., 1974, c.28; modifiée, 1976, c.8; 1977, c.7.

Nouvelle-Écosse

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.

Nouveau-Brunswick

Loi sur les caisses populaires, L.R.N.-B., 1973, c.32; modifiée, 1974, c.10 (Supp.); 1975, c.17; Loi sur les caisses populaires, 1977, c-32.1 (a reçu la sanction royale le 16 juin, mais n'est pas encore entrée en vigueur).

Québec

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.

Loi des caisses d'entraide économique, L.Q., 1974, c.68.

Ontario

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; modifiée, 1971, c.82; 1974, c.31; The Credit Unions and Caisses Populaires Act, S.M., 1977, c.300 (a reçu la sanction royale le 18 juin 1977, mais n'est pas encore entrée en vigueur).

PROVINCIAL CREDIT UNION ACTS - Concluded

LOIS PROVINCIALES DES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE
CRÉDIT - fin

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; 1977, c.24.

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; 1976, c.61.

British Columbia

Credit Unions Act, S.B.C., 1975, c.17; as amended, 1976, c.14; 1977, c. (repealing the Credit Unions Act, S.B.C., 1961, c.14).

Saskatchewan

The Credit Union Act, S.S., 1972, c.24; modifiée, 1973, c.22, 24, 77, 82; 1974-75, c.7; 1976, c.9; 1977, c.24.

Alberta

The Credit Union Act, R.S.A., 1970, c.74; modifiée, 1971, c.1, 1973, c.61, c.66; 1975(2), c.48; 1976, c.61.

Colombie-Britannique

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. S. Keane,
Registrar,
Department of Consumer Affairs and
Environment,
Confederation Building, Elizabeth Towers,
100 Elizabeth Avenue,
St. John's, Newfoundland, A1C 5T7.
(709) 737-2582

Prince Edward Island - Île-du-Prince-Édouard

Mr. E. Shea,
Director of Corporations,
Department of Provincial Secretary,
Corporations Division,
P.O. Box 2000,
Charlottetown, Prince Edward Island,
C1A 7N8.
(902) 892-5411

Nova Scotia - Nouvelle-Écosse

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

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

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

Québec

M. P.-P. Armand
Directeur du Service
Services des caisses d'épargne et de crédit
Ministère des Consommateurs, Coopératives
et Institutions financières
800, place d'Youville
Québec (Québec), G1R 4Y5
(418) 643-7981

M. A. Lainé

Directeur
Services des finances, des gouvernements et
institutions
Bureau de la statistique du Québec
Québec (Québec), G1A 4Y4
(418) 643-5020

Ontario

Mr. Joseph M. Best,
Director, Credit Unions & Co-operatives Services
Branch,
8th Floor, 555 Yonge Street,
Toronto, Ontario, M7A 2H6
(416) 963-0515

Manitoba

Mr. Ralph Brighty,
Deputy Minister, Department of Co-operative
Development,
Room 327, Legislative Bldg.,
Winnipeg, Manitoba, R3C 0V8
(204) 944-3748

Mr. H. Johnston

Director, Credit Unions,
Department of Co-operative Development,
9th Floor, 405 Broadway Ave.,
Winnipeg, Manitoba, R3C 2L6
(204) 944-4455

Saskatchewan

Mr. G. Mitchell
Deputy Minister,
Department of Co-operation and Co-operative
Development,
2055 Albert Street,
Regina, Saskatchewan, S4P 3V7.
(306) 565-5786

Mr. A. Munholland

Director of Administration and Research Branch,
Department of Co-operation and Co-operative
Development
2055 Albert Street,
Regina, Saskatchewan, S4P 3V7.
(306) 565-5796

Alberta

Mr. H.M. Eklund,
Director of Credit Unions,
Department of Consumer and Corporate Affairs,
10065 Jasper Avenue,
Edmonton, Alberta, T5J 3B1.
(403) 427-8507

British Columbia - Colombie-Britannique

Mr. G. Joore de St. Jore,
Acting Assistant Deputy Minister,
Corporate Affairs,
Ministry of Consumer and Corporate Affairs,
940 Blanchard Street,
Victoria, British Columbia, V8W 3E6.
(604) 387-3942

Mr. J.H. Thomas

Superintendent of Credit Unions,
7th floor, 1050 West Pender,
Vancouver, British Columbia, V6E 3S7
(604) 682-7031

LIST OF OFFICIALS OF CENTRAL CREDIT UNIONS

LISTE DES RESPONSABLES DES CAISSES CENTRALES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT

World - Mondial

World Council of Credit Unions, Inc.
(WOCCU)
Mr. A.A. Bailey,
Managing Director,
P.O. Box 431
Madison, Wisconsin 53701, U.S.A.

Canada

The Canadian Cooperative Credit Society
(CCCS) - La Société Coopérative Cana-
dienne de Crédit (SCCC)

Mr. G.S. May,
Chief Executive Officer,
300 the East Mall,
Box 800, Station U,
Toronto, Ontario, M8Z 5R2.
(416) 232-1262.

Newfoundland - Terre-Neuve

Mr. B. McDonald,
President,
Terra Nova Coop Credit Society,
P.O. Box 9600,
St. John's, Newfoundland, A1C 5V5.
(709) 753-5404

**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
7M4.
(902) 892-6565

Nova Scotia - Nouvelle-Écosse

Mr. D. Gedge,
Chief Executive Officer,
Credit Union Central of Nova Scotia,
6074 Lady Hammond Road,
Halifax, Nova Scotia, B3K 5N3.
(902) 453-4220

New Brunswick - Nouveau-Brunswick

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

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

Québec

M. R. C. Béland
Directeur général
La Fédération des Caisses d'Économie Desjardins
du Québec
7755 Louis H. Lafontaine
Ville D'Anjou, Québec, H1K 4M6
(514) 353-4960

M. E. Forest
Président
La Fédération des Caisses d'Entraide
Économique du Québec
100 St. Joseph sud
Alma (Québec), G8B 7A6
(418) 668-4511

M. A. St-Pierre
Président
La Fédération des Caisses d'Établissement
du Québec
370 SP Haute Ville
Ste-Foy (Québec), G1R 4R2
(418) 529-4522

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

M. R. Blais
Président
La Confédérations des Caisses Populaires et
d'Économie, Desjardins du Québec
Siège Social
100, avenue des Commandeurs
Lévis (Québec), G6V 7N5
(418) 835-2593

LIST OF OFFICIALS OF CENTRAL CREDIT UNIONS - Concluded

LISTE DES RESPONSABLES DES CAISSES CENTRALES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT - fin

Ontario

M. R. Frenette
Directeur général
La Fédération des Caisses Populaires (CF)
de l'Ontario Ltée.
31ème étage, 200, rue Isabella
Ottawa (Ontario), K1S 1V7
(613) 237-6830

Mr. G. A. Charbonneau,
Chief Executive Officer,
Credit Union Central, Ontario
180 Duncan Mill Road,
Don Mills, Ontario, M3B 3K3.
(416) 441-2900

Manitoba

Mr. Maurice Théerin
Directeur général
La Centrale des Caisses Populaires du
Manitoba Ltée.
390 F Provencher
CP 68
Saint Boniface (Manitoba), R2H 3B4
(204) 247-8988

Mr. C. Hansen,
Chief Executive Officer,
Credit Union Central of Manitoba
215 Garry Street,
P.O. Box 9900,
Winnipeg, Manitoba, R3C 3E2.
(204) 942-6331

Saskatchewan

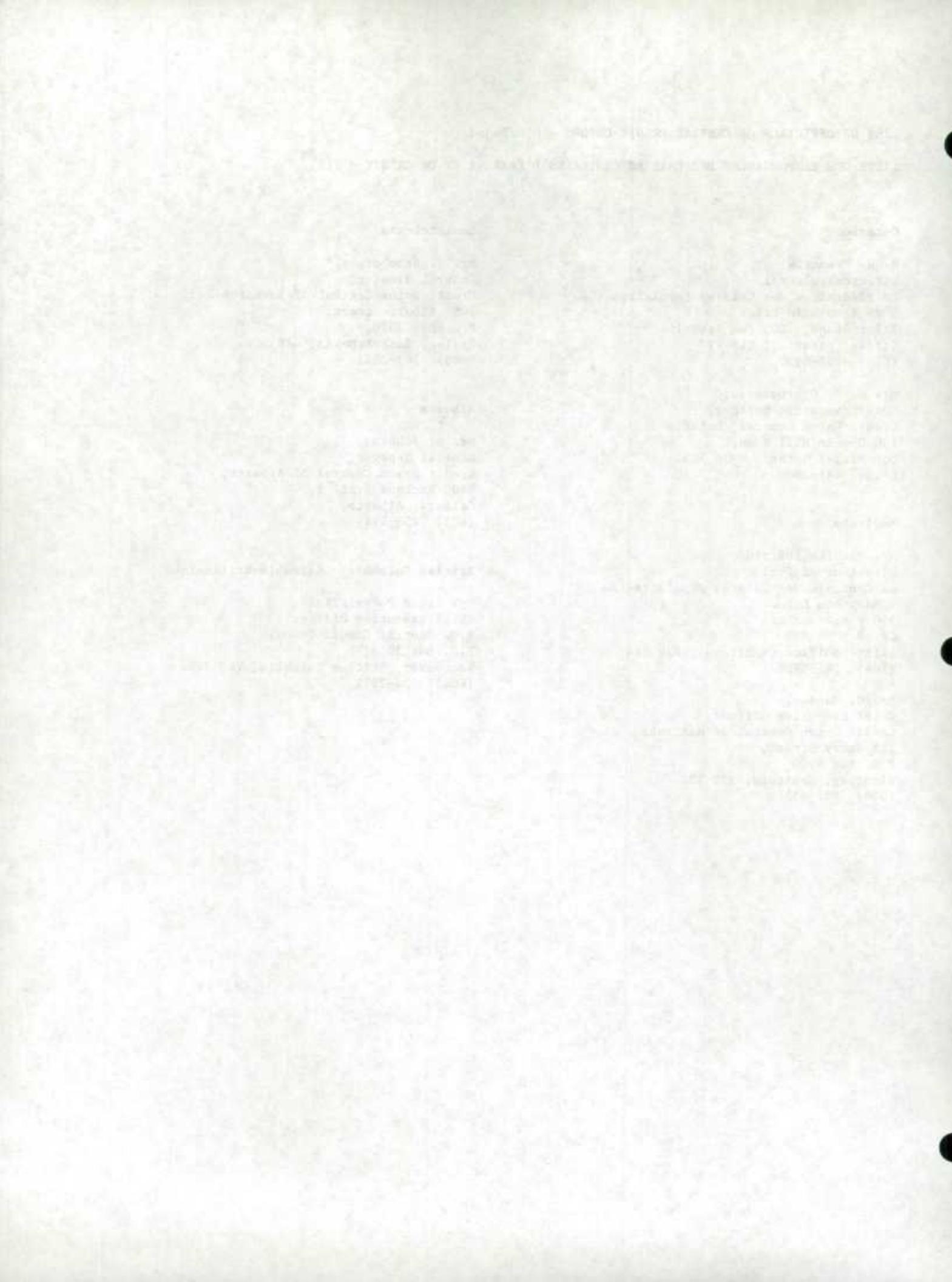
Mr. N. Bromberger,
General Manager,
Credit Union Central of Saskatchewan,
2055 Albert Street,
P.O. Box 3030,
Regina, Saskatchewan, S4P 3G8.
(306) 569-2033

Alberta

Mr. B. Johnson,
General Manager,
Credit Union Central of Alberta,
8500 MacLeod Trail 5,
Calgary, Alberta,
(403) 253-1144

British Columbie - Colombie-Britannique

Mr. Peter Podovinikoff,
Chief Executive Officer,
B.C. Central Credit Union,
P.O. Box 2038,
Vancouver, British Columbia, V6B 3R9.
(604) 734-2511



STATISTICS CANADA PUBLICATIONS

PUBLICATIONS DE STATISTIQUE CANADA

Catalogue

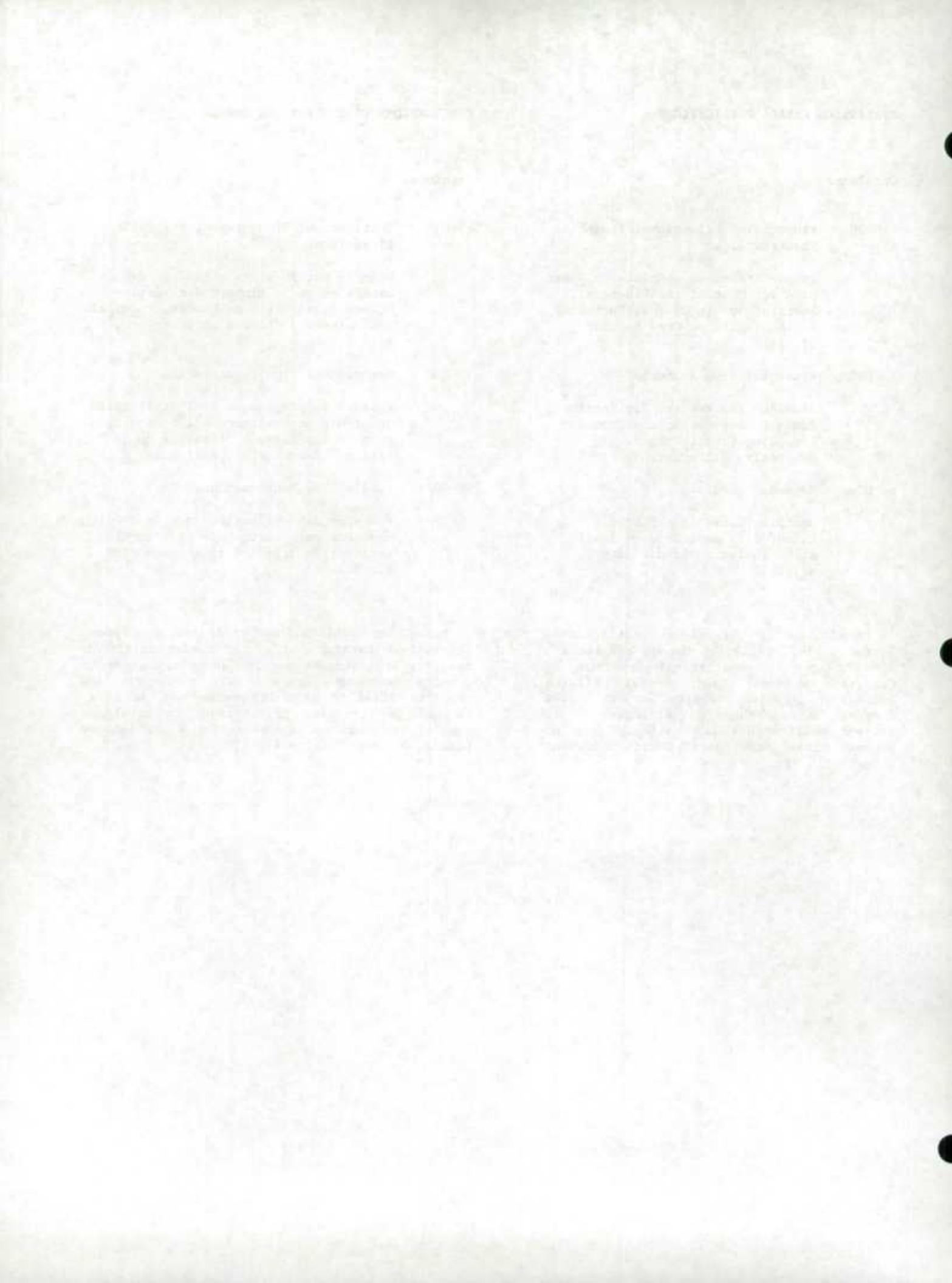
61-006	Financial Institutions, Financial Statistics. Income Statement and Balance Sheet Data for Most of the Financial Institutions in Canada, Including National Data on Credit Unions, Q., Bil.
13-002	Financial Flow Accounts Provides Sources and Application Funds by Sectors of the Economy Including Credit Unions. Quarterly, Bilingual.
61-004	Consumer Credit. Contains Estimates of Credit Extended by Each Type of Institution Including Credit Unions. M., Bil.

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, T., Bil.
13-002	Comptes des flux financiers. Fournie la provenance et l'utilisation des fonds par secteur de l'économie, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, Bilingue.
61-004	Crédit à la consommation. Renferme des estimations sur le crédit consenti par chacune des grandes sociétés de crédit à la consommation. M., Bil.

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 0T6.

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 0T6.







DATE DUE
DATE DE RETOUR

NOV	-21892		
JUN	JUIN 201983	Germ	

LOWE-MARTIN No. 1137

STATISTICS CANADA LIBRARY
BIBLIOTHEQUE STATISTIQUE CANADA



1010530610

Canada