

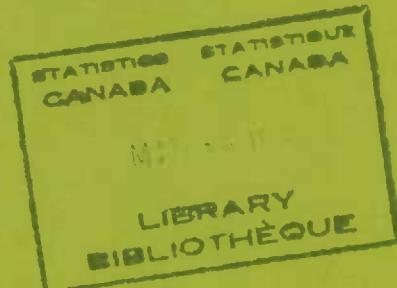
# Credit unions

1980

# Caisse d'épargne et de crédit

1980

DOES NOT CIRCULATE  
NE PAS PRÉTER



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 Publications 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 Section,  
Business Finance Division,

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

St. John's (Nfld.)	(772-4073)
Halifax	(426-5331)
Montréal	(283-5725)
Ottawa	(992-4734)
Toronto	(966-6586)
Winnipeg	(949-4020)
Regina	(359-5405)
Edmonton	(420-3027)
Vancouver	(666-3691)

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.)	(772-4073)
Halifax	(426-5331)
Montréal	(283-5725)
Ottawa	(992-4734)
Toronto	(966-6586)
Winnipeg	(949-4020)
Regina	(359-5405)
Edmonton	(420-3027)
Vancouver	(666-3691)

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

1980

**Statistique Canada**  
Division des finances des entreprises  
Section des institutions financières

# Caisse d'épargne et de crédit

1980

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 1982

**May 1982**  
5-4404-526

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

Catalogue 61-209

ISSN 0576-0100

Ottawa

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 1982

**Mai 1982**  
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		Page
<b>Introduction</b>	7	<b>Introduction</b>	7
Local Credit Unions	7	Caisse locales d'épargne et de crédit	7
Provincial Centrals	10	Centrales provinciales	10
National Central	11	La centrale nationale	11
World Council	12	Le conseil mondial	12
National Trends	13	Tendances nationales	13
Provincial Trends	14	Tendances provinciales	14
Standardization of Statistics	16	Normalisation des statistiques	16
Methodology	16	Méthode	16
Common-size Statistics	17	Statistiques sous forme de pourcentage	17
Chart			
1. Composition of Assets, by Province, 1980	18	1. Composition de l'actif, par province, 1980	18
2. Composition of Liabilities and Equity, by Province, 1980	19	2. Composition du passif et de l'avoir, par province, 1980	19
3. Composition of Revenue, by Province, 1980	20	3. Composition du revenu, par province, 1980	20
4. Composition of Expenditures, by Province, 1980	21	4. Composition des dépenses, par province, 1980	21
5. Total Assets of Local Credit Unions, by Province	22	5. Actif total des caisses locales d'épargne et de crédit, par province	22
6. Selected Financial Institutions - Growth Trend of Total Assets	23	6. Certaines institutions financières - Le mouvement de croissance d'actif total	23
7. Growth of Membership in Local Credit Unions	24	7. Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit	24
8. Total Assets of Selected Financial Institutions, 1980	25	8. Actif total de certaines institutions financières, 1980	25
9. Estimated Residential Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1980	25	9. Estimations des hypothèques résidentielles impayées dans certaines institutions financières, 1980	25
10. Personal Loans Outstanding by Selected Financial Institutions, 1980	26	10. Prêts personnelles impayés dans certaines institutions financières, 1980	26
11. Personal Savings in Selected Financial Institutions, 1980	26	11. Dépôts d'épargne personnelle dans certaines institutions financières, 1980	26
Graphique			

TABLE DES MATIÈRES

## TABLE OF CONTENTS - Continued

Table	Page
1. Statistical Summary, 1980	28
2. Growth Record of Local Credit Unions, 1900-1980	30
3. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1980	32
4. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1980	32
5. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1980	34
6. Membership in Local Credit Unions, 1980	34
7. Membership Compared with Labour Force and Population, 1980	34
8. Balance Sheets - Locals, 1980	36
9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1980	40
10. Revenue and Expense Statements - Locals, 1980	44
11. Common-size Revenue and Expense Statements - Locals, 1980	46
12. Statement of Undivided Surplus - Locals, 1980	48
13. Statement of Allowance for Doubtful Non-mortgage Loans - Locals, 1980	48
14. Statement of Allowance for Doubtful Mortgage Loans - Locals, 1980	48
15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1980	50
16. Local Credit Unions, by Type of Association, 1980	70
17. Loans Made - Locals, 1956-1980	72
18. Loan Accounts - Locals, 1980	74
19. Purpose of Loans, 1980	76
20. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1980	78
21. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1980	80

## TABLE DES MATIÈRES - suite

Tableau	Page
1. Résumé statistique, 1980	28
2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit, 1900-1980	30
3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1980	32
4. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1980	32
5. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1980	34
6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1980	34
7. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1980	34
8. Bilans - Locales, 1980	36
9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1980	40
10. États des revenus et dépenses - Locales, 1980	44
11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Locales, 1980	46
12. États des bénéfices non répartis - Locales, 1980	48
13. États des provisions pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1980	48
14. États des provisions pour prêts hypothécaires douteux - Locales, 1980	48
15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980	50
16. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1980	70
17. Prêts consentis - Locales, 1956-1980	72
18. Comptes de prêts - Locales, 1980	74
19. But des prêts consentis, 1980	76
20. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1980	78
21. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1980	80

TABLE OF CONTENTS - Concluded

Table	Page
12. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by province, 1980	80
23. Number of Employees of Active Local Credit Unions, by Province, 1980	80
24. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1978-1980	82
25. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1978-1980	82
26. Balance Sheets - Centrals, 1980	84
27. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1980	88
28. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1980	92
29. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1980	94
30. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1980	96
31. Statement of Estimated Allowance for Doubtful Loans and Reserved Accounts - Centrals, 1980	96
 Selected List of Publications Relating to Credit Unions	 99
List of Provincial Government Officials of Credit Unions	100
List of Officials of Central Credit Unions	102
Statistics Canada Publications (Inside Back Cover)	

TABLE DES MATIÈRES - fin

Tableau	Page
22. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1980	80
23. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1980	80
24. Avoir en dépôts moyens des caisses locales, par sociétaire, par province, 1978-1980	82
25. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1978-1980	82
26. Bilans - Centrales, 1980	84
27. Bilans sous forme de pourcentages - Centrales, 1980	88
28. États des revenus et des dépenses - Centrales, 1980	92
29. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1980	94
30. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1980	96
31. États estimatifs des provisions pour prêts douteux et des comptes de réserve - Centrales, 1980	96
 Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit	 99
Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit	100
Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit	102
Publications de statistique Canada (intérieur de la couverture arrière)	



## 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 an 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 **Caisses 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 1er trimestre de 1967 dans le cas des bilans et depuis le 1er trimestre de 1975 dans le cas des revenus et des dépenses.

### Caisses 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 télétraitements 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 1980 had a membership of approximately 51 million people in 67 countries. The largest membership is in the United States of America with over 45 million. Canada has more than 9.7 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 38,700 credit unions affiliated with WOCCU had assets exceeding \$80 billion (United States) at the end of 1980.

#### National Trends

The trend towards fewer but larger credit unions continued as 1980 found itself with 70 fewer credit unions than in the previous year and with three more inactive credit unions. On the other hand, credit unions are fast becoming larger with 1,289 now over \$5 million in total assets which is 122 more than in the previous year, an increase of 10.4%. 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 3.8% to 9,652,291 members while total assets rose for the third consecutive year (by 11.6%) to \$30 billion. The average number of members per credit union increased by 5.8% to 2,685 and on average each member had equity and deposits amounting to \$2,933 for an increase of 7.0% over the previous year.

Rate of return to members increased 1.3%, to 8.0% from 6.7% in the previous year.

Mortgage loans increased to 50.6% of total assets from 50.2% in the previous year; cash loans decreased to 24.5% of total assets from 25.6%. Investments increased from

divers 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 1980, les caisses d'épargne et de crédit qui faisaient partie du Conseil mondial comprenaient quelque 51 millions de sociétaires dans 67 pays. Ce sont les États-Unis qui viennent au premier rang, avec un peu plus de 45 millions de sociétaires. Le Canada a plus de 9.7 millions de sociétaires, soit plus d'un Canadien sur trois; c'est là la plus grande proportion de tous les pays. Les 38,700 caisses affiliées au Conseil disposaient, en 1980, d'un actif s'élevant à plus \$80 milliards (dollars américains).

#### 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 1980 en effet le nombre de caisses a diminué de 70 et celui de caisses inactives a augmenté de trois. Par contre, les caisses d'épargne et de crédit grossissent rapidement car 1,289 d'entre elles, soit 122 de plus que l'année précédente, ont maintenant un actif global supérieur à \$5 millions. C'est une augmentation de 10.4%. 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 3.8% pour atteindre 9,652,291 membres, tandis que l'actif global montait pour la troisième année de suite (de 11.6%) pour s'établir à \$30 milliards. Le nombre moyen de membres par caisse s'est accru de 5.8% jusqu'à 2,685 et en moyenne, chaque membre possédait des parts sociales et des économies totalisant \$2,933 soit 7.0% de plus que l'année précédente.

Pendant la même période, le taux de rendement pour les membres a accusé une hausse de 1.3%, soit de 6.7% à 8.0%.

La proportion de l'actif global constituée de prêts hypothécaires représente près de 50.6% comparativement à près de 50.2%, de l'année précédente; les prêts en espèces ont diminué de 25.6%

11.0% to 12.0% of total assets. Deposits by members increased to 81.9% of total assets from 79.7% in the previous year.

### Provincial Trends

#### **British Columbia**

Membership in credit unions increased by 0.5% to 964,123 members or to 75.6% of the labour force at the end of 1980. Total assets increased significantly to \$4,817 million or by 14.8%. Mortgage now represent 66.4% of total assets. On the liability side deposits decreased by 0.4% from 89.1% to 88.7%.

#### **Alberta**

Membership rose by 8.7% to 526,658 members or to 48.4% of the labour force. Total assets rose by 15.2% to \$2,016 million. Loans have increased by \$190 million or 12.9% to a total of \$1,654 million; residential mortgages represent 65.6% of the total outstanding loans.

#### **Saskatchewan**

Membership continued to increase in 1980, reaching 561,009 members at the end of December 1980, representing over 57.5% of the total population of the province. Assets rose substantially, up 10.3% to over \$2,626 million, with loans outstanding showing a 6.2% increase.

#### **Manitoba**

Membership in credit unions declined to 334,600 members or to over 69.4% of the labour force. Total assets increased by nearly 1.5% to almost \$1,283 million. Most asset items increased with residential mortgages showing the highest dollar amount. Deposits rose by over 5.4% which provided the majority of the funds used in creating additional assets.

#### **Ontario**

The number of active credit unions and caisses populaires in Ontario continued its

de l'actif global à 24.5%. Les placements ont augmenté de 11.0% à 12.0% de l'actif global. Les dépôts des membres ont atteint 81.9% de l'actif global à partir de 79.7% un an plus tôt.

### Tendances provinciales

#### **Colombie-Britannique**

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de plus de 0.5% pour s'établir à 964,123 membres, soit presque 75.6% de la population active, à la fin de 1980. L'actif global a augmenté d'environ 14.8% pour atteindre \$4,817 millions. Les prêts hypothécaires représentant 66.4% de l'actif total. Les dépôts des sociétaires ont diminué de 0.4%, soit de 89.1% à 88.7%.

#### **Alberta**

Le nombre de sociétaires a progressé de plus de 8.7% pour s'établir à 526,658 membres, soit presque 48.4% de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 15.2% pour s'établir à \$2,016 millions. Les prêts ont enregistré une augmentation de \$190 millions ou 12.9% pour atteindre \$1,654 millions. Les hypothèques au titre de l'habitation représentent 65.6% du portefeuille des prêts.

#### **Saskatchewan**

Le nombre de sociétaires a continué son accroissement pour s'établir à 561,009 membres à la fin de 1980, soit 57.5% de la population de la province. Les actifs ont progressé d'environ 10.3% pour atteindre presque \$2,626 millions; en particulier les prêts impayés, qui se sont accrûs de plus de 6.2%.

#### **Manitoba**

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a accusé une baisse pour s'établir à 334,600 membres, soit plus de 69.4% de la population active. L'actif global a progressé d'environ 1.5% pour atteindre presque \$1,283 millions. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation; en particulier ce sont les hypothèques au titre de l'habitation qui montrent la plus haute valeur. Les dépôts se sont accrûs de plus de 5.4%, 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 1980,

downward trend to reach 1,041 as at December 31, 1980. Membership rose during 1980 over the previous year by 7.2% to 1,869,128 members, or about 43.1% of the labour force aslightly over 21.7% of the total estimated population of Ontario. The total value of credit union assets reached \$5,070 million (an increase of 7.6% over 1979) accounting for 17.0% of the national total.

#### Quebec

Membership rose by 3.7% to 4,980,877 members or to 169.9% of the labour force in the province. Total assets rose 13.1% to approximately \$13.3 billion, over 44.8% of the national total. Most major assets increased with residential mortgage loans rising by 15.4% and personal cash loans by about 16.9%. Most of these increases in assets were financed by deposits which rose by almost \$1,308 million or by 13.6% and share capital which rose by over \$27 million or 2.0%.

#### New Brunswick

Membership rose 6.0% to 213,512 members or close to 76.0% of the labour force. Total assets increased by 9.3% to \$356 million. Most of the funds went into loans, with \$9.2 million going to personal loans and \$7.7 million going to mortgage loans. Total loans amounted to 78.9% of total assets.

#### Nova Scotia

Membership decreased by 3.9% to 163,502 members or to over 45.3% of the labour force. Total assets decreased by nearly 1.4% to almost \$199 million with most of the funds going into personal loans.

#### Prince Edward Island

The number of members increased by 2.7% to 25,551 representing 51.1% of the labour force. Assets increased by 8.9% to almost \$36 million, almost all of which represents loans to individual members.

#### Newfoundland

The number of members increased by 7.2% to 13,331 or about 6.5% of the labour force. Total assets increased by almost 13.6% to

diminuant jusqu'à 1,041. Le nombre de sociétaires a augmenté de 7.2% pour s'établir à 1,869,128 membres, soit 43.1% de la population active et environ 21.7% de la population de la province. L'actif global a progressé d'environ 7.6% pour atteindre \$5,070 millions, soit 17.0% du total national.

#### Québec

Le nombre de sociétaires a augmenté de 3.7% pour s'établir à 4,980,877 membres, soit environ 169.9% de la population active de la province. L'actif global a progressé de 13.1% pour s'élever à \$13.3 milliards, plus de 44.8% du total national. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation, en particulier les hypothèques au titre de l'habitation (15.4%) et les prêts personnels sur reconnaissance de dette (16.9%). La plupart des augmentations des postes de l'actif ont été financés par les dépôts qui ont augmenté de presque \$1,308 millions, soit 13.6% et le capital social qui a augmenté de presque \$27 millions, soit 2.0%.

#### Nouveau-Brunswick

Le nombre de sociétaires a augmenté de 6.0% pour atteindre 213,512 membres, soit environ 76.0% de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 9.3% pour s'établir à \$356 millions. La plupart des fonds ont été placés dans les prêts, dont \$9.2 millions dans les prêts personnels et \$7.7 millions dans les hypothèques. Le total des prêts représente 78.9% de l'actif global.

#### Nouvelle-Écosse

Le nombre de sociétaires a diminué d'environ 3.9% pour atteindre 163,502 membres, soit environ 45.3% de la population active. L'actif global a diminué d'environ 1.4% pour s'établir à \$199 millions. La plupart des capitaux ont été placés dans les prêts personnels.

#### Île-du-Prince-Édouard

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 2.7% pour s'établir à 25,551 membres, soit 51.1% de la population active. L'actif global a progressé d'environ 8.9% pour s'établir à \$36 millions. Presque toute cette augmentation était constituée par des prêts aux membres.

#### Terre-Neuve

Le nombre de membres a augmenté de 7.2% pour s'établir à 13,331 membres, soit environ 6.5% de la population active. L'actif global a augmenté

close to \$32 million, of which 66.5% represents personal loans. The growth in assets was financed by deposits which increased 28.5%.

#### 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 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).

d'environ 13.6% pour atteindre \$32 millions, dont 66.5% sous forme de prêts personnels. L'accroissement des actifs a été financé par l'augmentation des dépôts (28.5%).

#### 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 intiprovinciale 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 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).

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.

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.

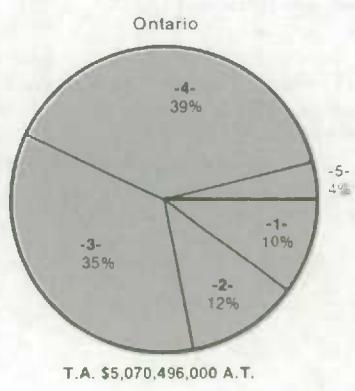
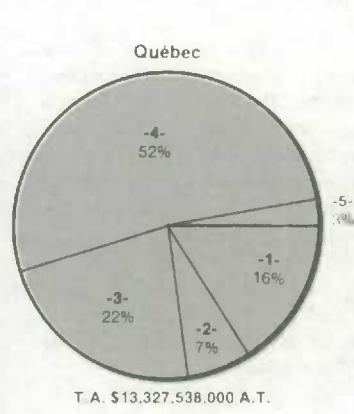
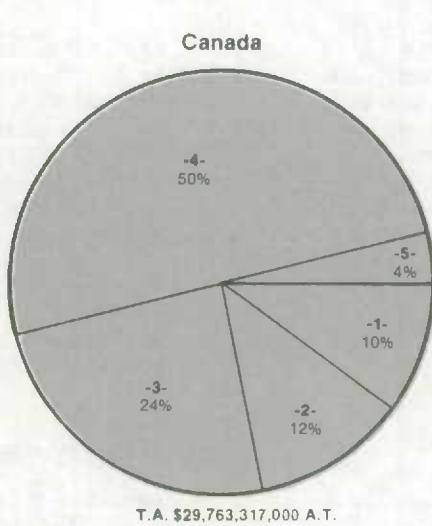
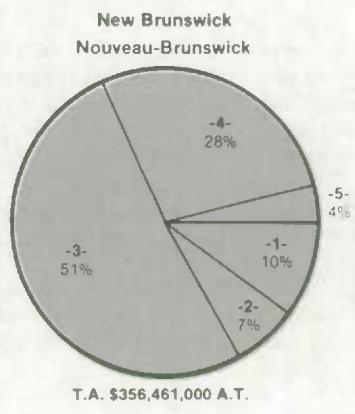
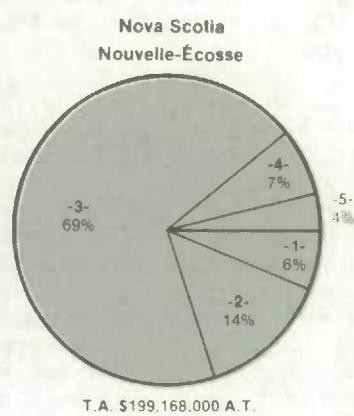
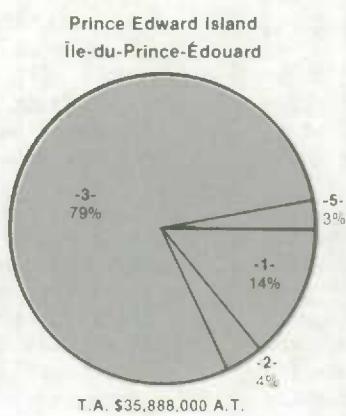
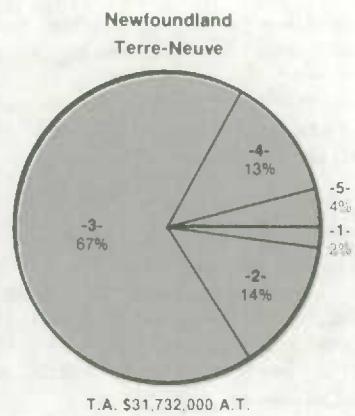
#### Statistique sous forme de pourcentage

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

**Composition of Assets by Province, 1980**  
**Composition de l'actif par province, 1980**

Graphique — 1



Legend — Légende

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

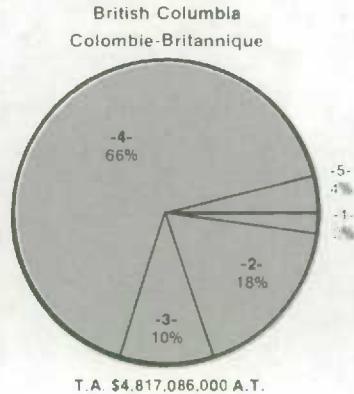
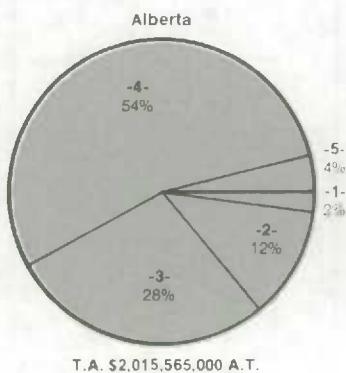
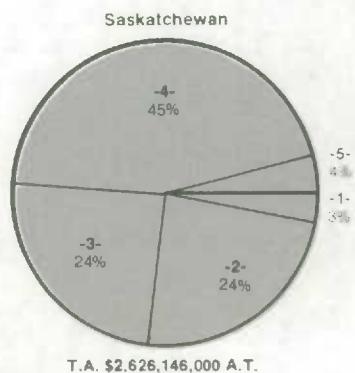
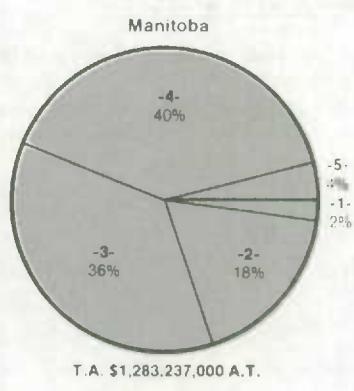
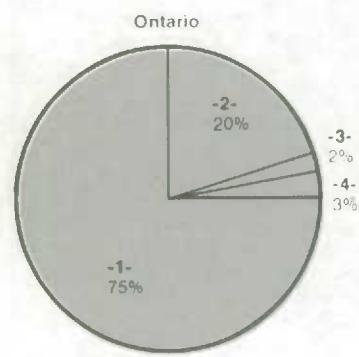
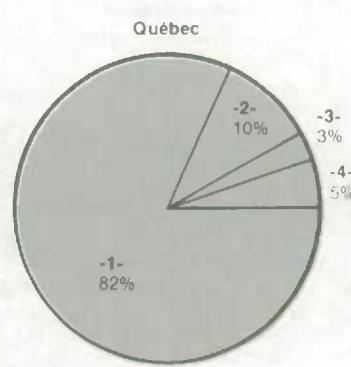
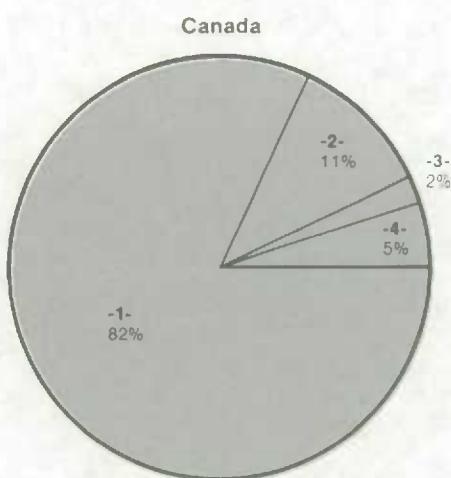
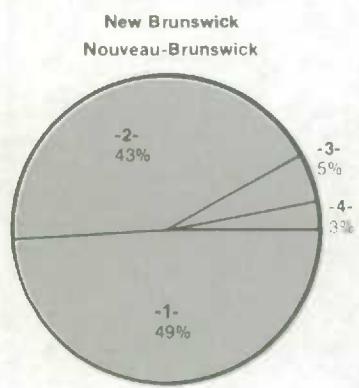
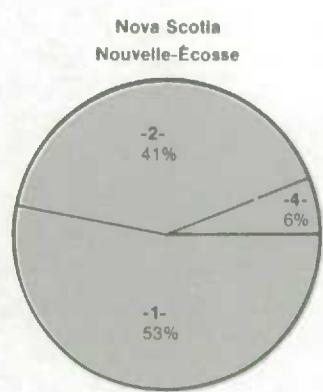
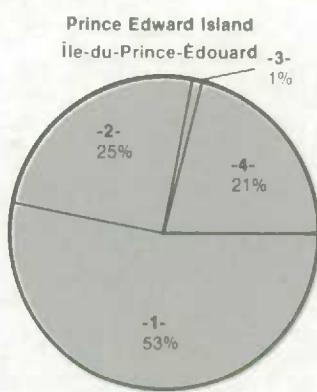
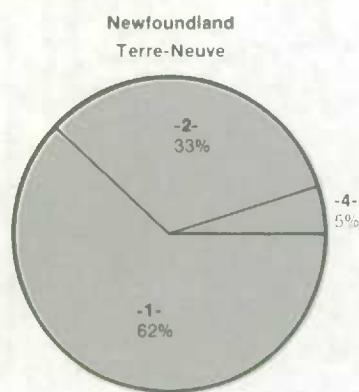


Chart — 2

**Composition of Liabilities and Equity by Province, 1980**

**Composition du passif et de l'avoir par province, 1980**

**Graphique — 2**



**Legend — Legende**

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

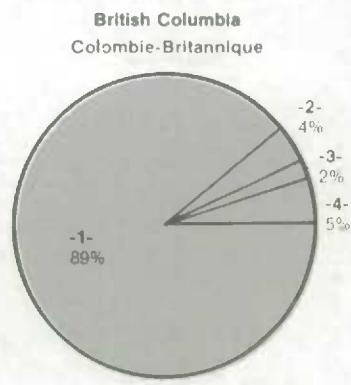
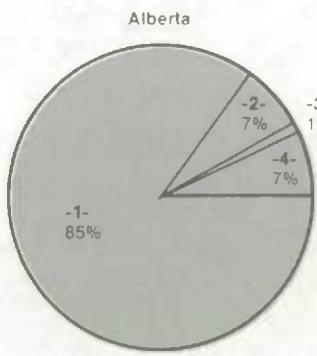
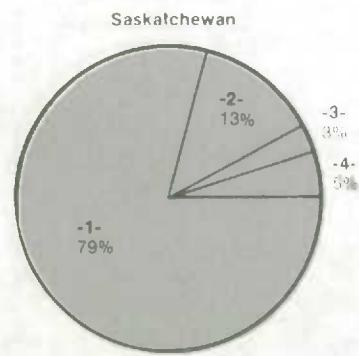
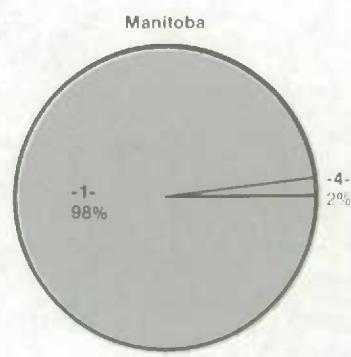
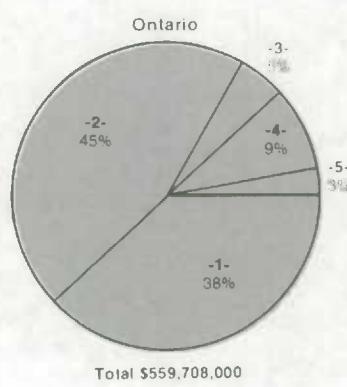
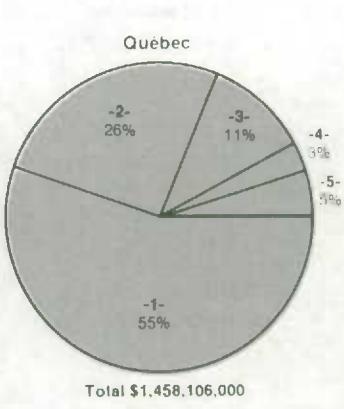
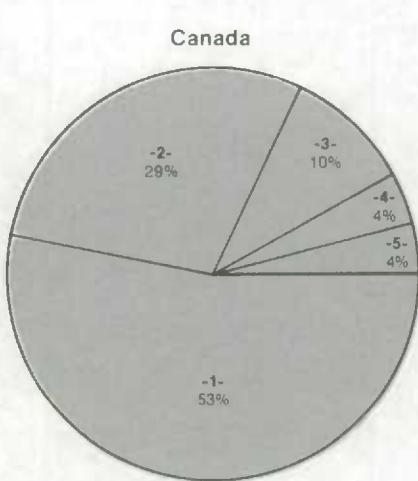
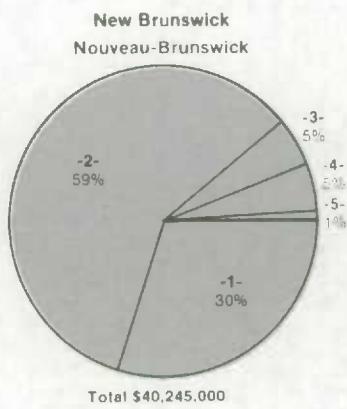
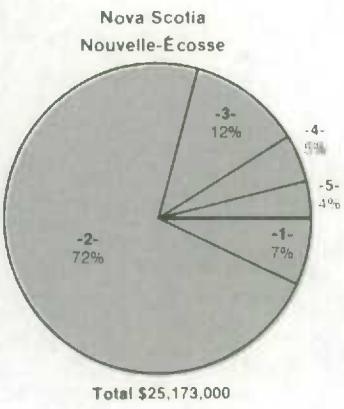
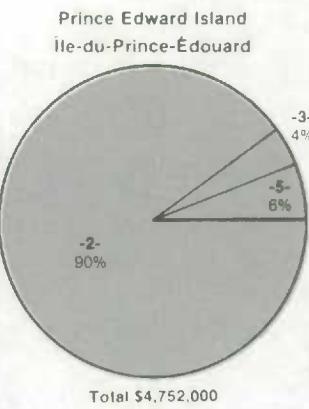
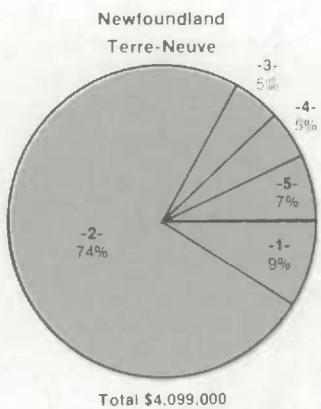


Chart — 3

**Composition of Revenue by Province, 1980**  
**Composition du revenu par province, 1980**

Graphique — 3



- Legend — Légende
- 1- Intérêt sur prêts hypothécaires
  - 2- Intérêt sur reconnaissance de dette
  - 3- Intérêt sur dépôts
  - 4- Intérêt sur placements
  - 5- Other revenue  
Autres revenus

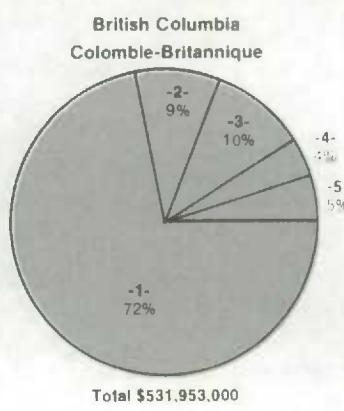
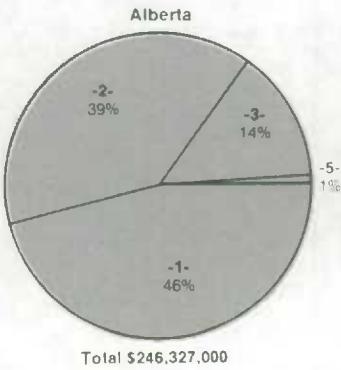
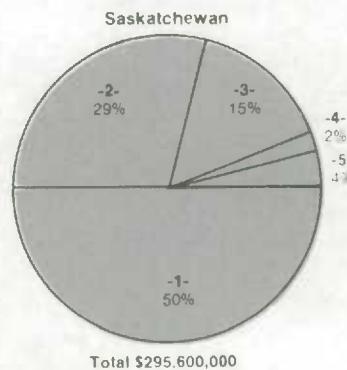
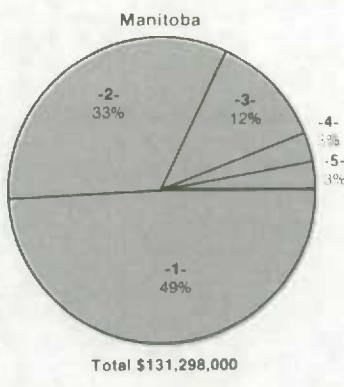
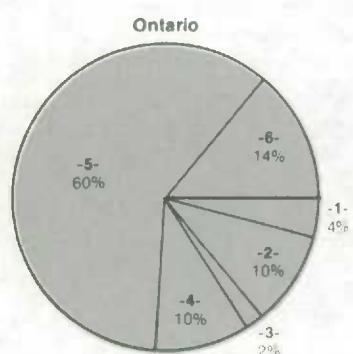
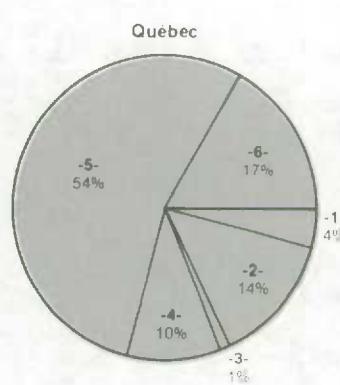
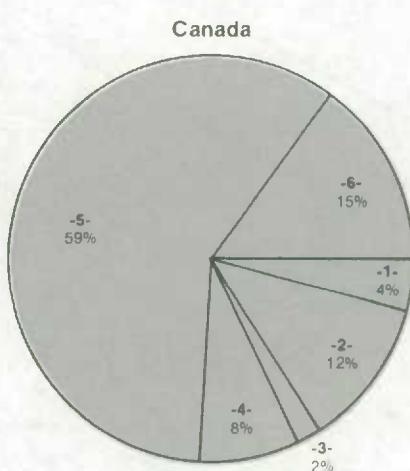
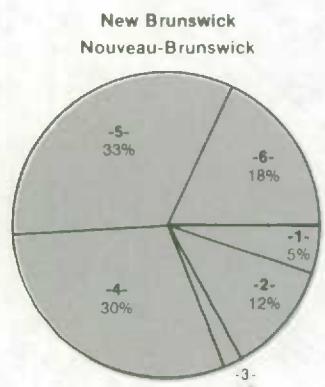
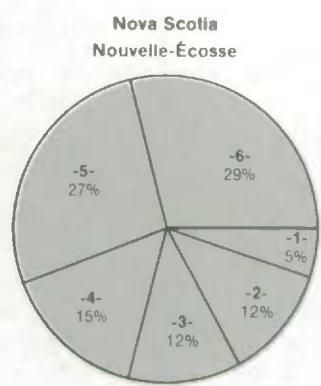
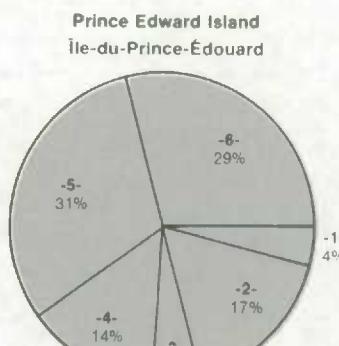
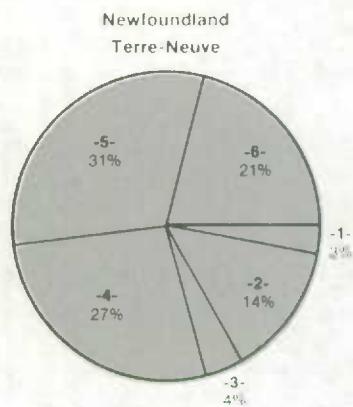


Chart — 4

**Composition of Expenditures by Province, 1980**

Composition des dépenses par province, 1980

Graphique — 4



- 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

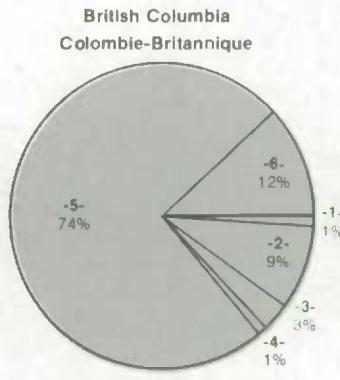
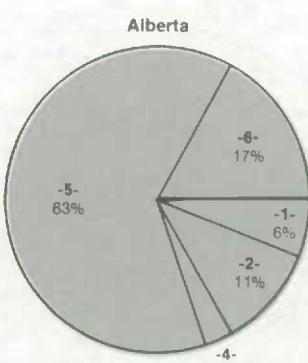
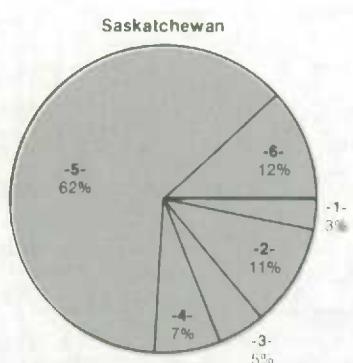
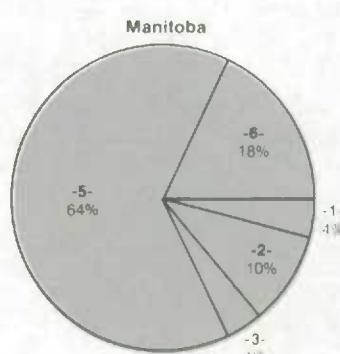


Chart — 5

Graphique — 5

**Total Assets of Local Credit Unions by Province**

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

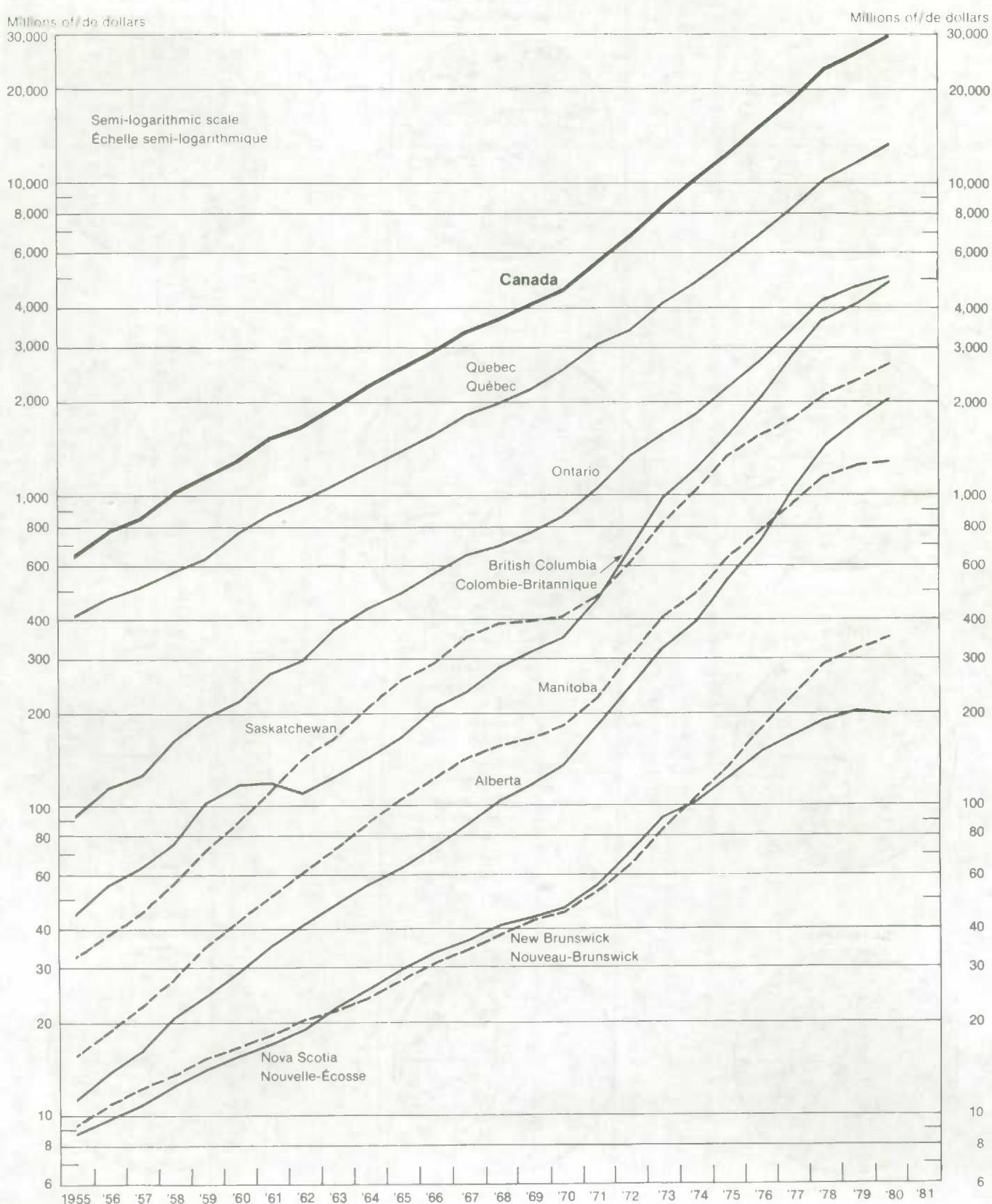
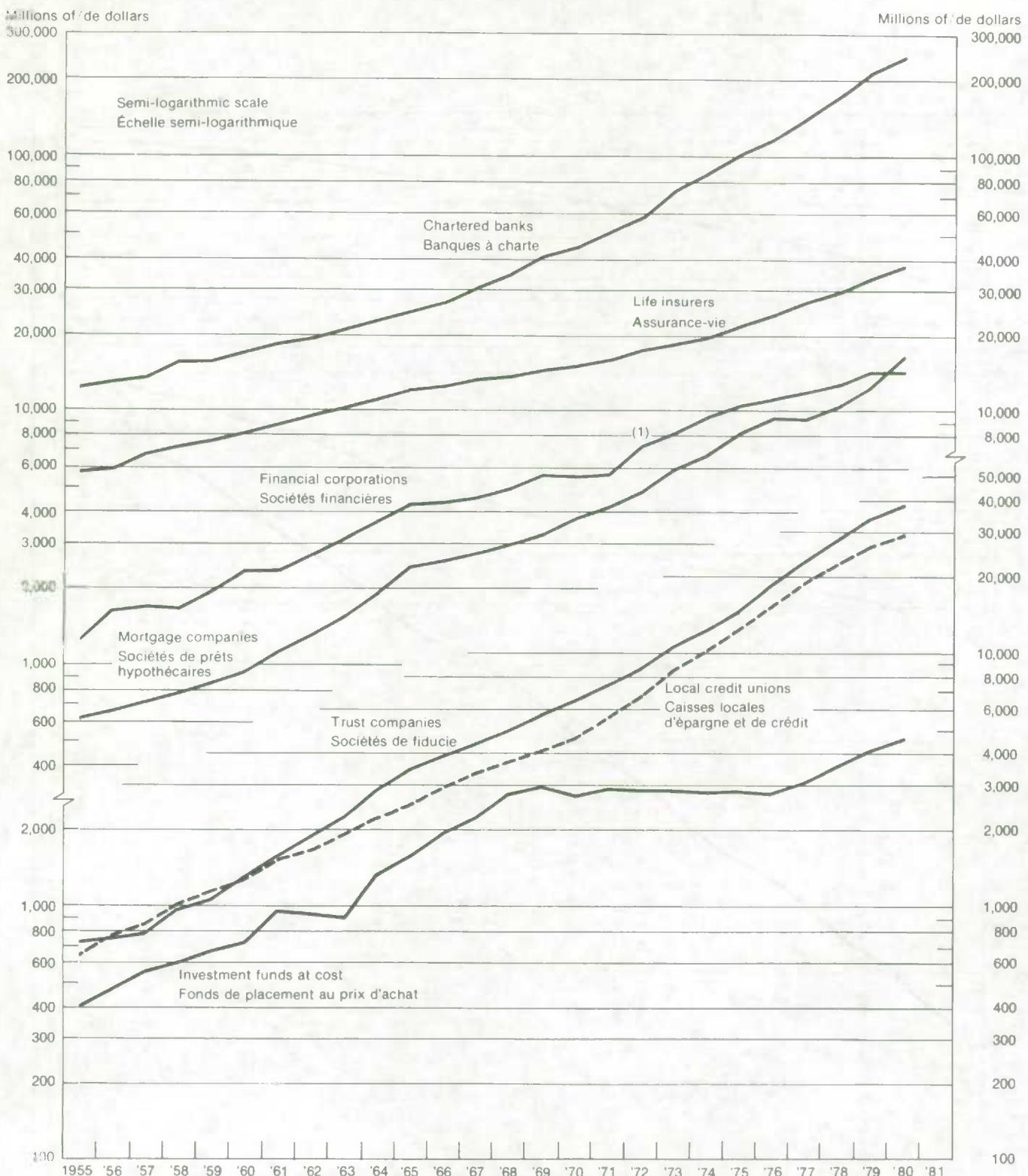


Chart — 6

**Selected Financial Institutions — Growth Trend of Total Assets**

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

Graphique — 6



(i) Beginning 1972, wholly-owned acceptance subsidiaries of merchandisers and manufacturers are included.

(ii) A 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 — 7

Growth of Membership in Local Credit Unions

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

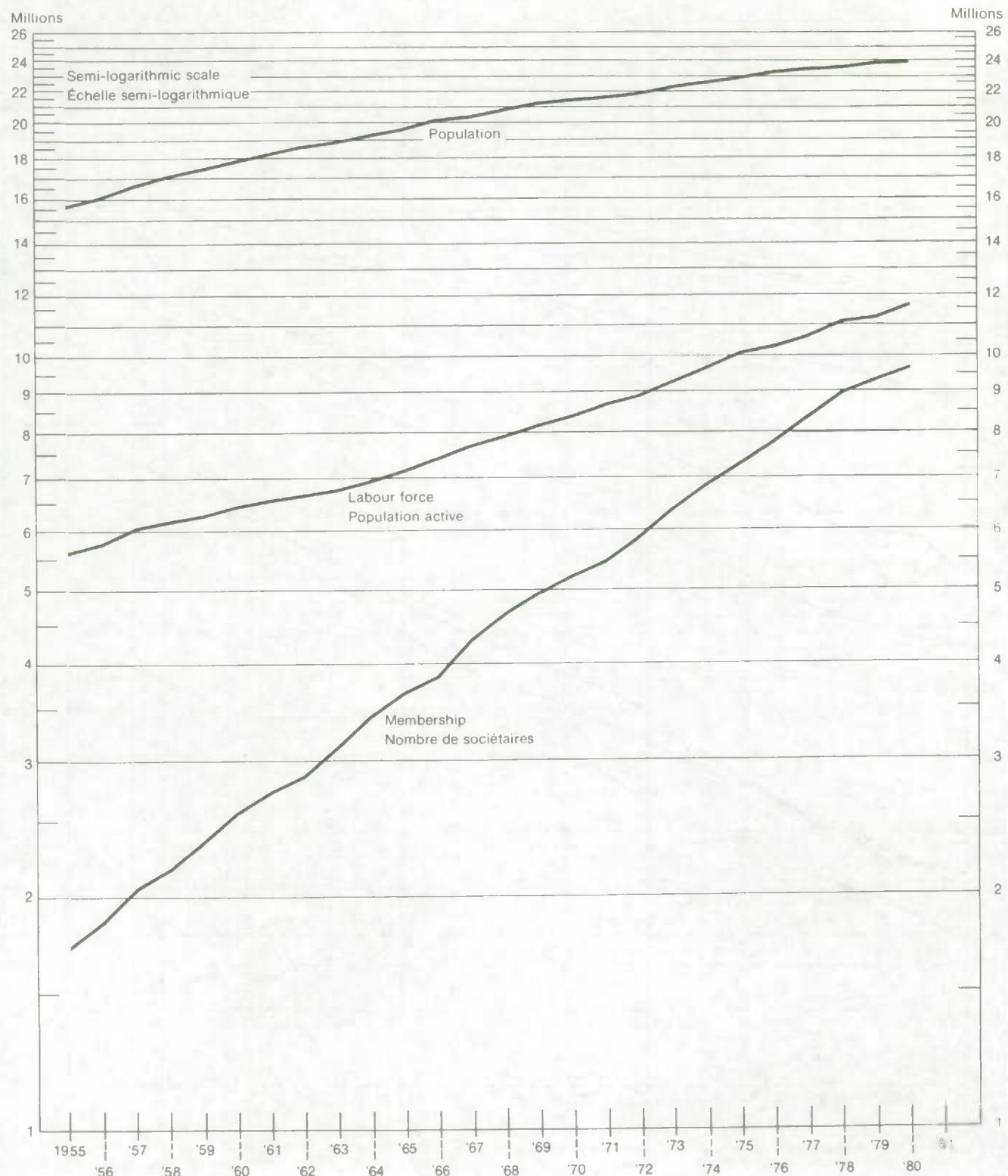
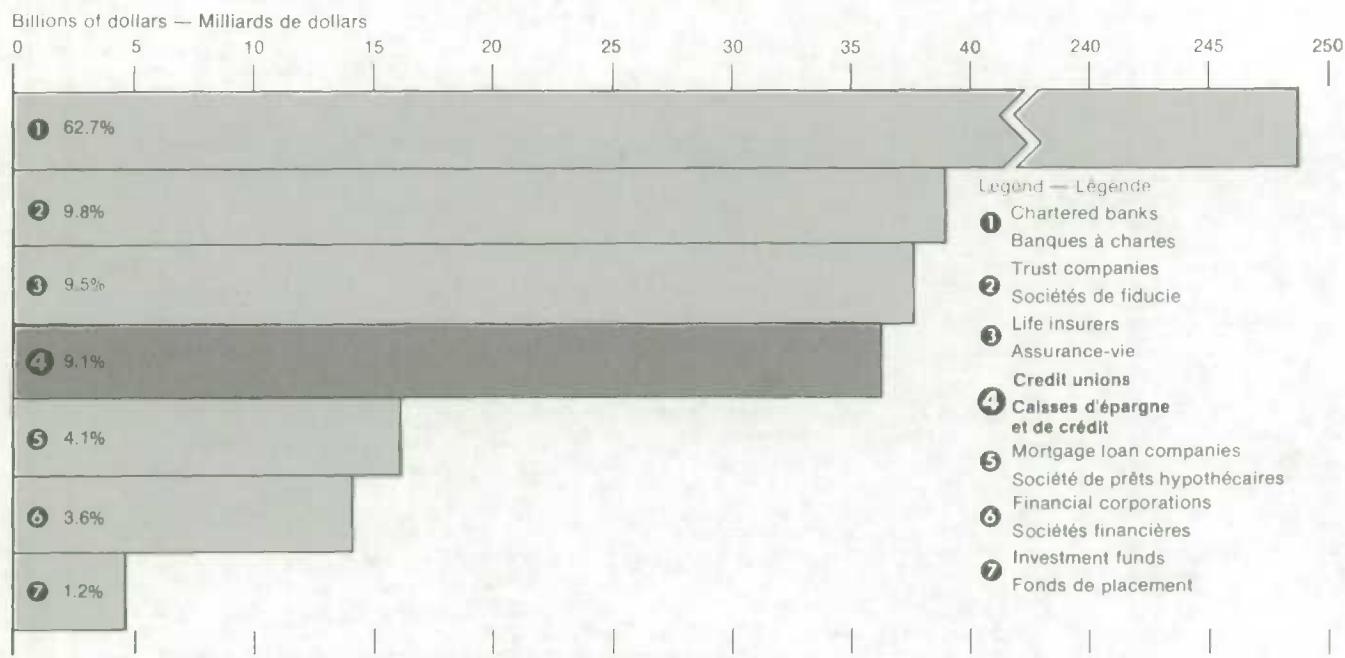


Chart — 8

**Total Assets of Selected Financial Institutions, 1980**

**Actif total de certaines institutions financières, 1980**

Graphique — 8



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

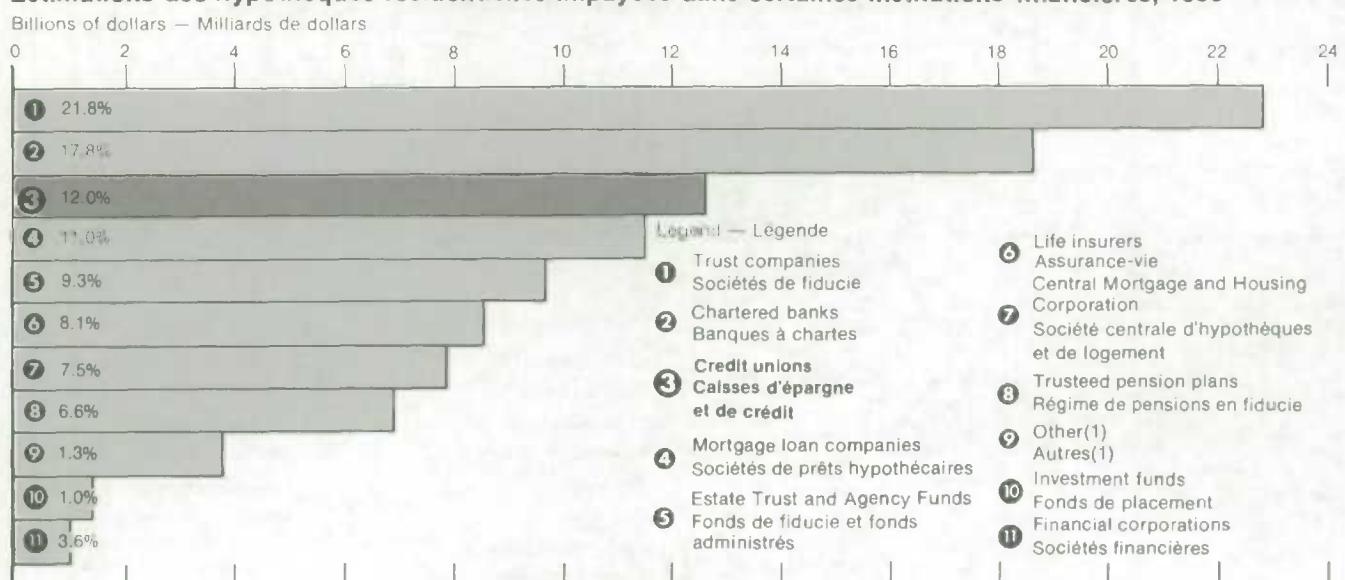
Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada.

Chart — 9

**Estimated Residential Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1980**

**Estimations des hypothèques résidentielles impayées dans certaines institutions financières, 1980**

Graphique — 9



(1) Includes property and casualty insurers, Quebec savings banks, real estate investment trusts, accident and sickness, segregated funds, mortgage investment corporations, Alberta treasury branch and trust companies retirement savings funds.

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

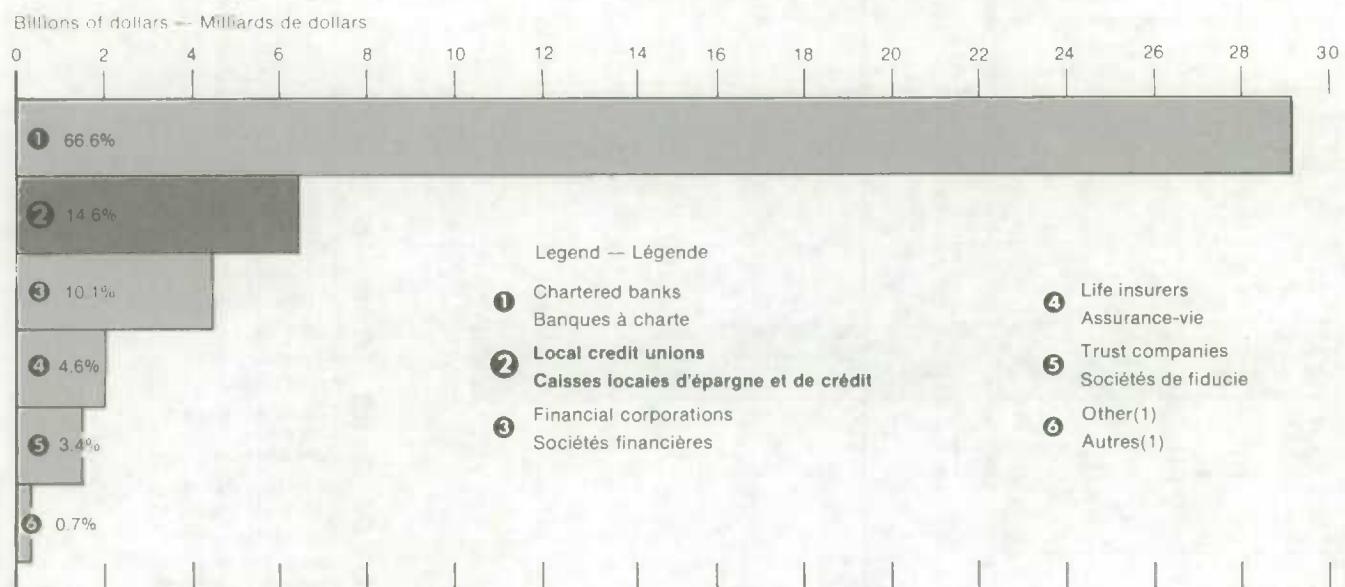
Source: Financial Institutions, Quarterly, Statistics Canada Catalogue No. 61-006.

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

Chart — 10

Graphique — 10

**Personal Loans Outstanding by Selected Financial Institutions, 1980**  
**Prêts personnels impayés dans certaines institutions financières, 1980**



(1) Includes Quebec savings banks, mortgage loan companies, and department stores consumer credit.

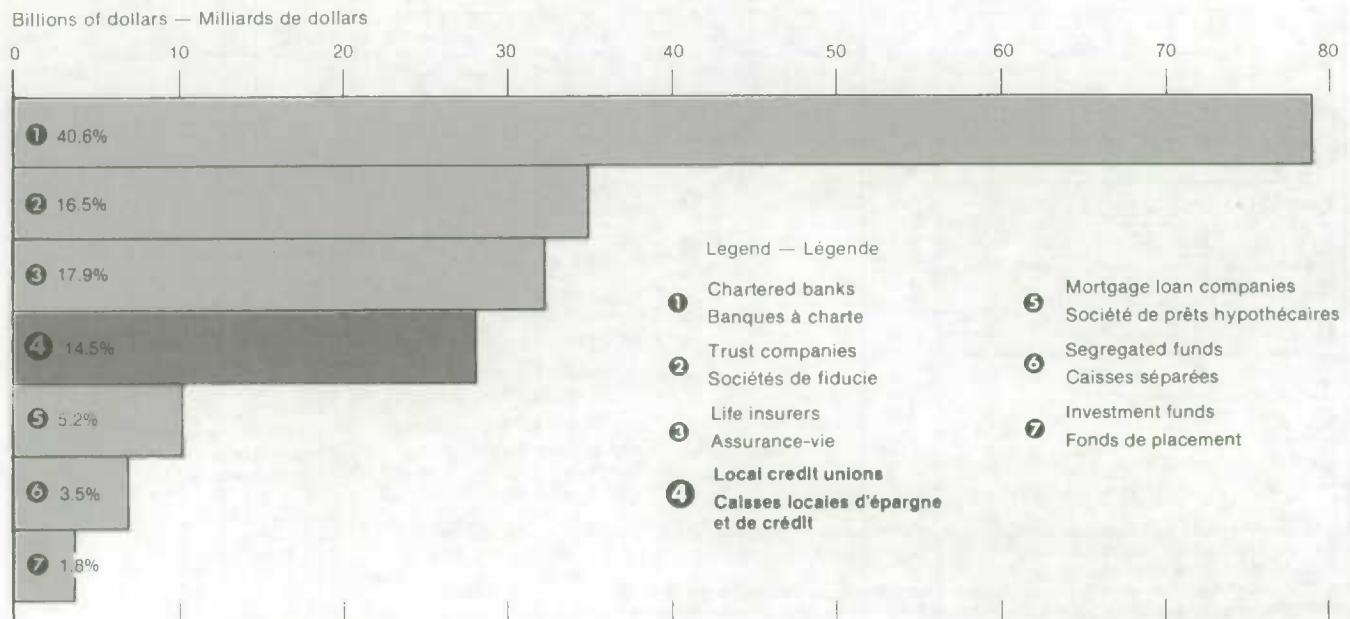
(1) Comprend les banques d'épargne du Québec, sociétés de prêts hypothécaires et crédit à la consommation des grands magasins.

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

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

Graphique — 11

**Personal Savings in Selected Financial Institutions, 1980**  
**Dépôts d'épargne personnelle dans certaines institutions financières, 1980**



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

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

Statistical Tables

Tableaux statistiques

TABLE 1. Statistical Summary, 1980

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
No.						
1 Number of members	13,331	25,551	163,502	213,512	4,980,877	1,869,128
2 Average membership in credit union	702	1,965	1,409	1,605	3,209	1,795
3 Percentage change in membership from previous year	7.2	2.7	- 3.9	6.0	3.7	7.2
<b>Per member:</b>						
4 Equity and deposits	2,234	1,106	1,151	1,612	2,544	2,618
5 Percentage change from previous year	9.1	4.9	4.4	3.6	8.0	- 0.1
6 Total assets	2,380	1,404	1,218	1,669	2,676	2,713
7 Percentage change from previous year	6.0	6.0	2.6	3.0	9.1	- 1.2
8 Total assets (\$'000)	31,732	35,888	199,168	356,461	13,327,538	5,070,496
9 Percentage change from previous year	13.6	8.9	- 1.4	9.3	13.1	7.6
10 Loans outstanding (\$'000)	25,682	29,092	155,647	281,412	9,877,560	3,795,511
11 Percentage change from previous year	8.0	5.9	- 3.6	6.8	17.7	2.2
<b>As a percentage of total assets:</b>						
12 Cash (and demand deposits)	2.4	13.7	5.8	10.2	16.0	9.7
13 Previous year	2.3	11.7	5.2	7.8	18.2	7.0
14 Investments	14.5	3.7	14.6	7.1	7.1	11.9
15 Previous year	10.1	2.9	12.1	7.5	8.2	10.8
16 Total loans	80.9	81.1	78.1	78.9	74.1	74.8
17 Previous year	85.1	84.0	79.9	80.8	71.2	78.8
18 Cash loans	67.8	81.1	71.2	51.0	21.7	35.8
19 Previous year	72.8	84.0	71.7	52.6	20.9	38.4
20 Mortgage loans	13.1	-	6.9	27.9	52.4	39.0
21 Previous year	12.3	-	8.2	28.2	50.3	40.4
22 Deposits	62.1	52.8	53.1	48.8	82.1	75.0
23 Previous year	54.9	49.7	48.7	44.4	81.8	67.6
24 Members equity	31.7	26.0	41.4	47.7	12.9	21.5
25 Previous year	36.3	29.9	44.1	51.7	14.2	27.9
26 Total revenue (\$'000)	4,099	4,752	25,173	40,245	1,458,106	559,708
27 Percentage change from previous year	26.2	28.2	7.5	20.7	24.0	33.1
<b>As a percentage of total revenue:</b>						
28 Interest paid, dividends and interest rebates	58.5	45.2	54.6	63.0	63.9	69.9
29 Previous year	56.4	43.6	50.9	53.2	60.1	55.9
30 Total operating expenses including dividends and interest rebates	96.4	94.5	116.6	98.4	98.2	97.8
31 Previous year	112.1	96.1	101.5	89.1	96.7	84.7
32 Rate of return on members' equity(1)	8.1	8.2	7.4	8.4	7.6	8.0

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

TABLEAU I. Résumé statistique, 1980

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Terri-	Canada	
	chewan		Colombie-Britannique	Terri-		No
				toires du Nord-Ouest		
334,600	561,009	526,658	964,123	-	9,652,291	Nombre de sociétaires 1
2,016	2,439	3,116	6,180	-	2,685	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit 2
- 4.7	2.7	8.7	0.5	-	3.8	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage 3
Par sociétaire:						
3,728	4,444	3,551	4,715	-	2,933	Avoir et dépôts 4
10.0	7.4	8.8	12.6	-	7.0	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage 5
3,835	4,681	3,827	4,996	-	3,083	Actif total 6
6.5	7.4	5.9	14.2	-	7.2	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage 7
1,283,237	2,626,146	2,015,565	4,817,086	-	29,763,317	Actif total (\$'000) 8
1.5	10.3	15.2	14.8	-	11.6	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage 9
994,894	1,828,200	1,654,179	3,701,905	-	22,344,082	Prêts non remboursés (\$'000) 10
- 3.4	6.2	5.9	7.8	-	19.4	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage 11
En pourcentages du total de l'actif:						
2.5	2.7	1.9	1.7	-	9.8	Encaisse (et dépôts à vue) 12
4.2	2.2	1.6	1.8	-	10.2	Année précédente 13
17.7	23.5	12.1	17.9	-	12.0	Placements 14
12.2	21.3	11.4	12.8	-	11.0	Année précédente 15
77.5	69.6	82.1	76.9	-	75.1	Total des prêts 16
81.4	72.3	83.7	81.8	-	75.8	Année précédente 17
37.6	24.2	28.2	10.5	-	24.5	Prêts en espèce 18
32.6	25.4	40.6	11.1	-	25.6	Année précédente 19
39.9	45.4	53.9	66.4	-	50.6	Prêts hypothécaires 20
48.8	46.9	43.1	70.7	-	50.2	Année précédente 21
97.7	78.9	84.8	88.7	-	81.9	Dépôts 22
94.1	76.9	80.4	89.1	-	79.7	Année précédente 23
- 0.5	16.0	7.9	5.6	-	13.2	Avoir des sociétaires 24
0.1	18.1	9.9	6.5	-	15.5	Année précédente 25
131,298	295,600	246,327	531,953	-	3,297,261	Total des revenus (\$'000) 26
- 3.5	23.1	57.3	23.5	-	25.7	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage 27
En pourcentages du total des revenus:						
70.0	69.2	65.8	74.7	-	67.4	Intérêts versés, dividendes et ristournes 28
70.2	67.3	63.4	75.5	-	63.1	Année précédente 29
104.7	94.7	100.1	97.1	-	98.2	Total des dépenses d'exploitation y compris les dividendes et les ristournes 30
104.3	95.7	100.0	100.9	-	95.9	Année précédente 31
7.3	8.5	8.7	8.9	-	8.0	Taux de rendement de l'avoir des sociétaires(1) 32

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

TABLE 2. Growth Record of Local Credit Unions,(1) 1900-1980

Chartered Year(2)	Number of branches	Total credit unions char- tered plus branches	Members	Average mem- bership for credit unions chartered	Average membership for credit unions chartered plus branches	Percentage change in membership	Labour force(3)
Caisse à charte	Nombre de succursales	Total caisses à charte et succursales	Sociétaires	Nombre moyen par caisse à charte	Nombre moyen par caisse à charte	Variation proportionnelle du nombre de sociétaires	Population active(3)
number - nombre							
						per cent	thousands
						pourcentage	milliers
1900	1	-	1	80	80	-	1,694
1905	3	-	3	5,501(4)	183	117.5	2,156
1910	31	-	31	3,780(4)	122	117.5	2,587
1915	140	-	140	17,216(4)	123	71.1	2,889
1920	200	-	200	31,752	159	16.9	3,112
1925	209	-	209	33,279	159	1.0	3,467
1930	266	-	266	45,767	172	7.5	3,823
1935	364	-	364	52,045	143	2.7	4,158
1940	1,167	-	1,167	201,137	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	5,615
1956	4,258	..	..	1,870,277	439	8.0	5,732
1957	4,349	..	..	2,059,835	474	10.1	6,038
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	7.6	7,141
1966	4,934	133	5,067	3,859,677	782	5.0	7,420
1967	4,911	154	5,065	4,308,439	877	851	7,694
1968	4,861	175	5,036	4,632,382	953	920	7.5
1969	4,769	196	4,965	4,968,802	1,042	1,001	7.3
1970	4,595	229	4,824	5,203,402	1,132	1,079	4.7
1971	4,444	270	4,714	5,454,292	1,227	1,157	4.8
1972	4,350	316	4,666	5,843,820	1,343	1,252	7.7
1973	4,256	363	4,618	6,382,056	1,500	1,382	9.2
1974	4,194	455	4,647	6,805,493	1,623	1,464	6.6
1975	4,083	586	4,669	7,268,552	1,780	1,557	6.8
1976	4,039	631	4,670	7,742,412	1,917	1,658	6.5
1977	3,938	739	4,677	8,406,748	2,135	1,797	8.6
1978	3,868	818	4,686	8,905,173	2,302	1,900	5.9
1979	3,665	828	4,493	9,296,841 <sup>r</sup>	2,537	2,069 <sup>r</sup>	4.4 <sup>r</sup>
1980	3,595	854	4,449	9,652,291	2,685	2,169	3.8

(1) Statistics from 1946-1966 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), 1900-1980

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)
Proportion des socié- taires par rapport à la population active	Popula- tion	Proportion des socié- taires par rapport à la population	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	milliers	pourcentage			pourcentage		pourcentage
—	5,301	—		..	..	..	1900
—	6,002	—		..	..	..	1905
0.2	6,988	0.1		..	..	..	1910
0.6	7,891	0.2		..	..	..	1915
1.0	8,556	0.4	6,000,000	189	..	53,097	1920
0.9	9,294	0.4	8,000,000	240	33.3	65,574	— 23.5 1925
1.2	10,208	0.4	11,000,000	240	37.5	61,453	— 6.3 1930
1.3	10,845	0.8	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
30.4	15,287	10.3	522,000,000	356	11.8	140,816	3.8 1954
30.3	15,994	11.1	655,000,000	377	13.3	139,383	13.1 1955
32.3	16,081	11.5	751,000,000	403	16.5	178,712	12.3 1956
34.1	16,610	12.4	846,000,000	411	11.2	194,522	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	8,465,788,000	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	33.6	15,077,462,000	1,947	22.3	3,732,969	23.6 1976
79.2	23,363	36.0	18,929,159,000	2,252	25.5	4,806,795	28.8 1977
80.9	23,589	37.7	23,223,433,000	2,608	22.7	6,003,990	24.9 1978
83.3 <sup>c</sup>	23,810	39.0 <sup>c</sup>	26,671,497,000	2,869 <sup>c</sup>	14.8	7,277,353	21.2 1979
84.3	24,091	40.1	29,763,317,000	3,083	11.6	8,279,087	13.8 1980

(1) La statistique de 1946-1966 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.

1947 - Ensemble des provinces et les territoires.

(3) Revue de la Banque du Canada.

(4) Nombres estimés.

TABLE 3. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1980

No.		Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
	number - nombre						
<b>Number of credit unions</b>							
1	Reporting	14	13	116	133	1,549	767
2	Not reporting	-	-	-	-	-	274
3	Inactive	5	-	-	-	3	-
4	<b>Total chartered</b>	<b>19</b>	<b>13</b>	<b>116</b>	<b>133</b>	<b>1,552</b>	<b>1,041</b>
5	Credit unions chartered beginning of year	19	13	117	133	1,562	1,081
6	Add: charters issued during fiscal year	1	-	1	-	7	-
7	Deduct: charters cancelled during fiscal year	1	-	2	-	17	40
8	Credit unions chartered end of year	19	13	116	133	1,552	1,041
9	Change from previous year	-	-	- 1	-	- 10	- 40

TABLE 4. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1980

No.	Financial institution	Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
<b>Local credit unions</b>							
1	Chartered	19	13	116	133	1,552	1,041
2	Branches	3	-	7	-	291	116
3	<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>13</b>	<b>123</b>	<b>133</b>	<b>1,843</b>	<b>1,157</b>
4	Chartered banks(1)	148	34	247	180	1,535	2,879
5	Trust companies(2)	12	6	39	21	164	371

(1) The Canadian Banker's Association.

(2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, February 1981.

TABLEAU 3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1980

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	Nombre des caisses d'épargne et de crédit		Nº
						number - nombre		
166	228	153	156	-	3,295	Déclarantes	1	
-	-	-	-	-	274	Non déclarantes	2	
-	2	16	-	-	26	Inactives	3	
166	230	169	156	-	3,595	Total des caisses à charte	4	
166	237	179	158	-	3,665	Caisses à charte au début de l'année	5	
-	1	-	3	-	13	Ajouter: Chartes émises en 1980	6	
-	8	10	5	-	83	Déduire: Chartes annulées en 1980	7	
156	230	169	156	-	3,595	Caisses à charte à la fin de l'année	8	
-	- 7	- 10	- 2	-	- 70	Changement par rapport à 1979	9	

TABLEAU 4. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1980

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Yukon	Canada	Institution financière		Nº
							number - nombre		
166	230	169	156	-	-	3,595	Caisses à charte	1	
62	113	122	140	-	-	854	Succursales	2	
228	343	291	296	-	-	4,449	Total	3	
166	382	755	870	16	14	7,426	Banques à charte(1)	4	
31	38	111	111	-	-	904	Sociétés de fiducie(2)	5	

(1) L'association des banquiers canadiens.

(2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, février 1981.

TABLE 5. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1980

No.	number - nombre	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
<b>Amount of total assets</b>							
1 Under \$100,000	9	-	20	7	-	102	
2 \$ 100,000-\$ 249,999	-	2	23	12	16	164	
3 250,000- 499,999	3	1	15	15	64	175	
4 500,000- 999,999	2	1	13	12	122	150	
5 1,000,000- 2,499,999	2	3	29	43	281	158	
6 2,500,000- 4,999,999	2	3	9	25	300	103	
7 5,000,000- 9,999,999	-	3	2	14	338	72	
8 10,000,000- 24,999,999	1	-	4	4	322	73	
9 25,000,000- 45,999,999	-	-	1	1	95	27	
10 50,000,000 and over	-	-	-	-	14	17	
<b>11 Total</b>	<b>19</b>	<b>13</b>	<b>116</b>	<b>133</b>	<b>1,552</b>	<b>1,041</b>	

(1) Classification based on 1977 distribution.

TABLE 6. Membership in Local Credit Unions, 1980

No.	number - nombre	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
<b>1 Number of members beginning of year</b>							
12,440	24,876	170,097	201,436	4,804,308	1,742,744		
<b>2 Increase in members during the year</b>	<b>891</b>	<b>675</b>	<b>- 6,595</b>	<b>12,076</b>	<b>176,569</b>	<b>126,384</b>	
<b>3 Number of members at end of year</b>	<b>13,331</b>	<b>25,551</b>	<b>163,502</b>	<b>213,512</b>	<b>4,980,877</b>	<b>1,869,128</b>	
<b>4 Average membership in credit unions</b>	<b>702</b>	<b>1,965</b>	<b>1,409</b>	<b>1,605</b>	<b>3,209</b>	<b>1,795</b>	
<b>5 Percentage change in membership over previous year</b>	<b>7.2</b>	<b>2.7</b>	<b>- 3.9</b>	<b>6.0</b>	<b>3.7</b>	<b>7.2</b>	

TABLE 7. Membership Compared with Labour Force and Population, 1980

No.	number - nombre	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
<b>1 Local credit union members</b>							
13,331	25,551	163,502	213,512	4,980,877	1,869,128		
<b>2 Labour force - December 1980</b>	<b>206,000</b>	<b>50,000</b>	<b>361,000</b>	<b>281,000</b>	<b>2,932,000</b>	<b>4,334,000</b>	
<b>3 Members as a percentage of labour force</b>	<b>6.5</b>	<b>51.1</b>	<b>45.3</b>	<b>76.0</b>	<b>169.9</b>	<b>43.1</b>	
<b>4 Population</b>	<b>583,700</b>	<b>124,100</b>	<b>856,100</b>	<b>709,400</b>	<b>6,325,200</b>	<b>8,601,500</b>	
<b>5 Members as percentage of population</b>	<b>2.3</b>	<b>20.6</b>	<b>19.1</b>	<b>30.1</b>	<b>78.7</b>	<b>21.7</b>	

(1) Excludes Northwest Territories and Yukon.

(2) Includes Yukon.

TABLEAU 5. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1980

Manitoba(1)	Saskat-chewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		N°	
number - nombre							
						Montant de l'actif total	
9	6	31	2	-	186	Moins de \$100,000	1
19	4	22	11	-	273	\$ 100,000-\$ 249,999	2
10	7	15	12	-	317	250,000- 499,999	3
16	10	13	10	-	349	500,000- 999,999	4
39	30	17	20	-	622	1,000,000- 2,499,999	5
33	61	12	11	-	559	2,500,000- 4,999,999	6
19	63	11	22	-	544	5,000,000- 9,999,999	7
16	29	28	32	-	509	10,000,000- 24,999,999	8
5	9	11	27	-	176	25,000,000- 49,999,999	9
-	11	9	9	-	60	50,000,000 et plus	10
166	230	169	156	-	3,595	Total	11

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

TABLEAU 6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1980

Manitoba	Saskat-chewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		N°	
number - nombre							
351,200	546,472	484,310	958,958	-	9,296,841	Nombre de sociétaires au début de l'année	1
- 16,600	14,537	42,348	5,165	-	355,450	Augmentation du nombre de sociétaires	2
334,600	561,009	526,658	964,123	-	9,652,291	Nombre de sociétaires à la fin de l'année	3
2,016	2,439	3,116	6,180	-	2,685	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit	4
- 4.7	2.7	8.7	0.5	-	3.8	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage	5

TABLEAU 7. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1980

Manitoba	Saskat-chewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		N°	
number - nombre							
334,600	561,009	526,658	964,123	-	9,652,291	Sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit	1
482,000	434,000	1,089,000	1,275,000	..	11,445,000(1)	Population active - Décembre 1980	2
69.4	129.3	48.4	75.6	..	84.3	Proportion des sociétaires par rapport à la population active	3
3,037,300	975,600	2,135,800	2,687,900	64,300(2)	24,091,100	Population	4
32.6	57.5	24.6	35.9	-	40.1	Proportion des sociétaires par rapport à la population	5

(1) Exclus les Territoires du Nord-Ouest et le Yukon.

(2) Y compris le Yukon.

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1980

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						
<b>Assets</b>						
Cash and demand deposits:						
1 On hand	38	641	4,028	11,953	227,644	58,450
Demand deposits:						
2 Centrals, leagues, federations	128	4,272	6,089	22,820	1,907,039	295,380
3 Chartered banks	602	-	1,490	1,449	3,916	67,548
4 Trust and mortgage companies	-	-	-	-	-	54,000
5 Other financial institutions	-	-	-	-	-	18,148
6 Items in transit	-	-	-	-	-	-
Investments:						
Term deposits:						
7 Centrals, leagues, federations	396	-	-	-	-	127,814
8 Chartered banks	2,370	-	-	-	-	29,944
9 Trust and mortgage companies	499	-	-	-	-	-
10 Other financial institutions	900	-	-	-	-	-
11 Commercial paper and sales finance companies' notes	-	-	-	-	-	-
Bonds and debentures:						
12 Government of Canada	-	8	97	1,034	10,920	55,431
13 Provincial	6	-	-	5,853	55,202	90,089
14 Shares in centrals, leagues, federations	97	1,334	2,618	1,743	37,523	36,642
Other investments:						
Term deposits:						
15 Centrals, leagues, federations	-	-	14,746	9,925	324,862	38,712
16 Chartered banks	-	-	-	1,811	-	-
17 Trust and mortgage companies	-	-	5,545	-	-	-
18 Other financial institutions	-	-	389	-	-	-
Bonds and debentures:						
19 Municipal, including school district debentures	4	-	511	4,543	163,493	89,345
20 Corporate	310	-	-	-	6,620	86,161
21 Other institutions	-	-	-	-	12,723	47,296
22 Corporate and cooperative shares	15	-	822	506	335,961	-
23 Other investments	-	-	4,354	-	-	-
Loans:						
Non-mortgage:						
24 Personal	21,116	29,092	140,877	155,054	2,441,803	1,731,972
25 Farm	215	-	1,029	266	173,794	7,359
26 Commercial, industrial and co-operative enterprises	186	-	-	26,336	205,656	60,230
27 Estate/endowment	-	-	-	-	-	361
28 Other	-	-	-	-	75,311	14,302
29 Total non-mortgage loans	21,517	29,092	141,906	181,656	2,896,564	1,814,224
Less:						
30 Allowance for doubtful loans	388	634	4,326	-	48,316	25,925
Mortgage:						
Residential:						
31 Insured by government	-	-	-	-	69,810	-
32 Conventional	4,103	-	13,512	98,659	5,528,949	1,937,792
33 Farm	-	-	-	40	34,905	15,976
34 Commercial, industrial and co-operative enterprises	62	-	229	1,057	1,305,446	12,530
35 Other	-	-	-	-	41,886	14,989
36 Total mortgage loans	4,165	-	13,741	99,756	6,980,996	1,981,287
Less:						
37 Allowance for doubtful loans	56	-	-	-	16,083	-
38 Accrued interest on loans and investments	263	414	-	2,580	117,819	42,481
39 Fixed assets	848	533	4,438	7,831	226,500	94,591
40 Foreclosed property	-	-	-	-	14,178	-
41 Stabilization fund deposits	-	182	-	2,300	-	45,361
42 Other assets	18	46	2,720	701	69,977	23,448
43 TOTAL ASSETS	31,732	35,888	199,168	356,461	13,327,538	5,070,496

TABLEAU 8. Bilans - Locales, 1980

Unidades	millions de dollars	Aléas	British Columbia	Northwest Territories	Canada
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest	
thousands of dollars - milliers de dollars					
					Actif
					Encaisses et dépôts à vue:
7,021	23,175	15,980	36,962	-	Encaisses
20,745	43,279	17,559	26,936	-	Dépôts à vue:
4,149	-	1,696	18,070	-	Centrales, ligues, fédérations
-	-	-	-	-	Banques à charte
-	4,909	2,563	-	-	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires
-	-	-	-	-	Autres institutions financières
				-	Postes en transit
					6
Placements:					
147,632	376,511	-	566,415	-	Dépôts à terme:
-	-	-	46,087	-	Centrales, ligues, fédérations
-	63,642	-	-	-	Banques à charte
-	-	-	-	-	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires
-	-	-	-	-	Autres institutions financières
				-	Papiers d'affaires et effets des sociétés de financement des ventes
					11
3,860	6,087	344	60,443	-	Obligations garanties ou non:
13,123	22,661	1,827	809	-	Gouvernement du Canada
41,640	61,400	20,341	75,848	-	Des provinces
				-	Actions des centrales, ligues, fédérations
					14
Autres placements:					
-	-	212,851	-	-	Dépôts à terme:
-	-	-	-	-	Centrales, ligues, fédérations
-	-	8,719	-	-	Banques à charte
-	-	-	-	-	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires
				-	Autres institutions financières
				-	18
21,615	26,399	114	1,352	-	Obligations garanties ou non:
-	-	-	3,368	-	Des municipalités et commissions scolaires
-	-	-	127	-	Des sociétés
-	13,433	-	1,056	-	Autres
-	47,626	-	105,855	-	Actions des sociétés et coopératives
				-	Autres placements
					23
Prêts:					
212,504	269,842	568,957	437,875	-	Sur reconnaissance de dette:
57,956	212,071	-	3,737	-	Personnelles
43,467	55,577	-	54,239	-	Agricoles
-	-	-	1,218	-	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives
169,037	97,078	-	6,792	-	Successions ou dotations
482,964	634,568	568,957	503,861	-	Autres
16,019	-	11,725	5,200	-	Total des prêts non-hypothécaires
				-	29
					Moins:
				-	Provisions pour prêts douteux
				-	30
Hypothécaires:					
-	-	-	104,762	-	Constructions résidentielles:
332,754	563,269	1,085,222	2,640,205	-	Assurées par le gouvernement
56,312	293,426	-	76,510	-	Conventionnels
97,267	336,938	-	376,567	-	Fermes
25,597	-	-	-	-	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives
511,930	1,193,633	1,085,222	3,198,044	-	Autres
				-	35
					Total des prêts hypothécaires
				-	36
					Moins:
				-	Provisions pour prêts douteux
				-	37
					Intérêt accumulé sur prêts et placements
-	63,174	22,401	55,671	-	Immobilisations
28,932	40,871	51,531	78,921	-	Biens acquis par saisie
-	1,424	-	5,606	-	Dépôts du fonds de stabilisation
15,645	3,354	22,748	39,842	-	Autres éléments d'actif
1,283,237	2,626,146	2,015,565	4,817,086	-	42
				-	TOTAL DE L'ACTIF
				-	43

TABLE 8. Balance Sheets - Locals, 1980 - Concluded

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							
<b>Liabilities</b>							
Deposits:							
Demand:							
1	Chequable	1,815	2,562	15,329	39,957	2,912,317	270,402
2	Non-chequable	5,689	8,345	42,786	23,206	3,187,821	2,276,162
3	Term deposits	12,208	8,046	47,623	110,840	4,848,397	1,256,851
Loans payable:							
4	Centrals, leagues, federations	753	6,630	5,318	4,311	210,376	73,229
5	Chartered banks	768	-	22	-	19,727	11,811
6	Other	112	-	9	-	-	3,896
Accounts payable:							
7	Interest	197	171	3,964	6,090	260,855	61,308
8	Dividends	67	656	-	-	-	2,592
9	Provisions for additional interest and rebates	-	10	-	-	46,095	-
10	Income tax	-	-	-	-	11,527	291
11	Other	48	149	717	1,923	12,719	13,211
12	Other liabilities	2	-	938	-	93,531	10,305
<b>Members' equities</b>							
Share capital:							
13	Membership shares	10,545	8,835	82,220	151,399	1,386,756	984,275
14	Estate/endowment shares	-	-	-	-	-	985
15	Other shares	-	-	-	-	-	-
16	Reserves	134	344	3,234	14,164	338,073	48,632
17	Undivided surplus	- 606	140	- 2,992	4,571	- 656	56,548
18	TOTAL LIABILITIES AND MEMBERS' EQUITIES	31,732	35,888	199,168	356,461	13,327,538	5,070,496

TABLEAU 8. Bilans locatifs, 1980 - fin

Manitoba	Saskatchewa-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	
	n		Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		N°
thousands of dollars - milliers de dollars						
Passif						
					Dépôts:	
					Dépôts à vue:	
119,145	305,657	155,294	437,412	-	4,259,890	Comptes-chèques
723,647	629,075	524,147	1,092,634	-	8,513,512	Autres
411,363	1,137,342	1,030,342	2,743,959	-	11,606,971	Dépôts à terme
						Emprunts à payer:
						Emprunts à court terme:
22,478	40,154	108,873	39,858	-	511,980	Centrales, ligues, fédérations
-	-	213	499	-	33,040	Banques à charte
-	2,730	348	107,445	-	114,540	Autres
						Emprunts à long terme:
8,354	50,606	32,420	93,508	-	517,473	Intérêt
-	20,396	-	2,112	-	25,823	Dividendes
-	1,198	-	278	-	47,581	Provisions pour intérêt et ristournes additionnels
-	3,175	400	8,702	-	24,095	Impôt sur le revenu
5,120	5,704	3,250	11,198	-	54,039	Autres
-	9,183	-	7,462	-	121,421	Autres éléments du passif
						Avoir des sociétaires
					Capital social:	
1,673	347,668	143,262	173,592	-	3,290,225	Parts des sociétaires
-	2,572	18	3,243	-	6,818	Parts sociales en successions ou dotations
-	-	-	239	-	239	Autres parts
-	68,330	9,509	75,495	-	557,915	Réerves
- 8,543	2,356	7,493	19,450	-	77,759	Bénéfices non répartis
1,283,237	2,626,146	2,015,565	4,817,086	-	29,763,317	TOTAL, DU PASSIF ET AVOIR DES SOCIÉTAIRES

TABLE 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1980

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1980

Manitoba	Saskat-	Alberta	British	Northwest	Canada	N°
	atchewan		Columbi-	Territories		
			Colombie-			
			Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
per cent - pourcentage						
0.55	0.88	0.79	0.76	-	1.30	1
1.62	1.65	0.87	0.56	-	7.88	Dépôts à vue:
0.32	-	0.08	0.38	-	0.33	Centrales, ligues, fédérations
-	-	-	-	-	0.18	Banques à charte
-	0.19	0.13	-	-	0.09	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires
-	-	-	-	-	-	Autres institutions financières
11.50	14.34	-	11.76	-	4.10	Postes en transit
-	-	-	0.96	-	0.26	
-	2.42	-	-	-	0.22	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
0.30	0.23	0.02	1.25	-	0.46	Placements (remboursables/rachetables dans 90 jours):
1.02	0.86	0.09	0.01	-	0.64	Dépôts à terme:
3.25	2.34	1.01	1.56	-	0.94	Centrales, ligues, fédérations
						Banques à charte
						Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires
						Autres institutions financières
						Papiers d'affaires et effets des sociétés de financement des ventes
1.68	1.01	0.01	0.03	-	1.03	Obligations garanties ou non:
-	-	10.56	-	-	2.02	Gouvernement du Canada
-	-	-	-	-	0.01	Des provinces
-	-	0.43	-	-	0.05	Actions des centrales, ligues, fédérations
-	-	-	-	-	-	
16.56	10.28	28.23	9.09	-	20.19	Autres placements:
4.52	8.07	-	0.08	-	1.53	Dépôts à terme:
3.39	2.11	-	1.13	-	1.50	Centrales, ligues, fédérations
-	-	-	0.03	-	0.01	Banques à charte
13.17	3.70	-	0.14	-	1.22	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires
37.64	24.16	28.23	10.47	-	24.45	Autres institutions financières
1.25	-	0.58	0.11	-	0.38	Obligations garanties ou non:
-	-	2.17	-	-	0.59	Des municipalités et commissions scolaires
25.93	21.45	53.84	54.81	-	41.00	20
4.39	11.17	-	1.59	-	1.60	Des sociétés
7.58	12.83	-	7.82	-	7.16	Autres
1.99	-	-	-	-	0.28	Actions des sociétés et coopératives
39.89	45.45	53.84	66.39	-	50.63	Autres placements
-	-	0.28	0.15	-	0.10	
-	2.41	1.11	1.16	-	1.02	Prêts:
3.59	1.56	2.56	1.64	-	1.80	Sur reconnaissance de dette:
-	0.05	-	0.12	-	0.07	Personnels
1.23	0.13	1.13	0.09	-	0.29	Agricoles
100.00	100.00	100.00	100.00	-	0.48	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives
						Successions ou dotations
						Autres
						Total des prêts non-hypothécaires
						29
						Moins:
						Provisions pour prêts douteux
						30
						Hypothécaires:
						Constructions résidentielles:
						Assurées par le gouvernement
						31
						Conventionnels
						32
						Fermes
						33
						Entreprises commerciales, industrielles et coopératives
						34
						Autres
						35
						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 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1980 - Concluded

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1980 - fin

Province	Banques charon	Géorgie	British Columbia	Northwest Territories	Canada	N°		
	Colombie- Britannique	Territoires du Nord-Ouest						
<i>per cent - pourcentage</i>								
<b>Passif</b>								
					Dépôts:			
					Dépôts à vue:			
9.28	11.64	7.71	9.08	-	14.31	Comptes-chèques		
56.39	23.95	26.00	22.68	-	28.60	Autres		
32.06	43.31	51.12	56.96	-	39.00	Dépôts à terme		
						Emprunts à payer:		
1.75	1.53	5.40	0.83	-	1.72	Centrales, ligues, fédérations		
-	-	0.01	0.01	-	0.11	Banques à charte		
-	0.10	0.01	1.21	-	0.29	Autres		
						Comptes à payer:		
0.65	1.93	1.61	1.94	-	1.74	Intérêt		
-	0.78	-	0.04	-	0.09	Dividendes		
-	0.04	-	0.01	-	0.16	Provisions pour intérêt et ristournes additionnels		
-	0.12	0.02	0.18	-	0.08	Impôt sur le revenu		
0.40	0.22	0.16	0.23	-	0.18	Autres		
-	0.35	-	0.16	-	0.41	Autres éléments du passif		
						Avoir des sociétaires		
					Capital social:			
0.13	13.24	7.11	3.60	-	11.05	Parts des sociétaires		
-	0.10	-	0.07	-	0.02	Parts sociales au successions ou dotations		
-	-	-	0.01	-	---	Autres parts		
-	2.60	0.47	1.57	-	1.88	Réserves		
- 0.66	0.09	0.37	0.40	-	0.26	Bénéfices non répartis		
100.00	100.00	100.00	100.00	-	100.00	<b>TOTAL, DU PASSIF ET AVOIR DES SOCIÉTAIRES</b>		
						18		

TABLE 10. Revenue and Expense Statements - Locals, 1980

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						
<b>Revenue</b>						
Interest earned:						
1 Mortgage loans	378	-	1,743	12,233	792,694	213,552
2 Non-mortgage loans	2,998	4,259	18,104	23,746	382,139	252,383
3 Deposits	218	195	2,967	1,816	165,943	29,105
4 Investments	217	-	1,201	2,047	46,460	48,955
5 Dividends	-	144	73	-	-	3,976
6 Insurance dividends	6	-	-	-	-	-
7 Rental charges	54	-	-	-	4,636	-
8 Service charges	24	57	634	403	63,977	-
9 Other	204	97	451	-	2,257	11,737
10 Total revenue	4,099	4,752	25,173	40,245	1,458,106	559,708
<b>Expenses</b>						
Interest on deposits:						
Demand deposits:						
11 Chequable	-	99	1,505	862	42,923	8,094
12 Non-chequable	43	527	3,996	1,293	259,188	166,254
13 Term deposits	1,246	865	3,395	11,216	478,997	147,369
14 Rebate of interest (patronage refunds)	508	-	21	184	11,163	-
15 Additional interest on savings deposits	2	-	17	-	3,348	15,513
Interest on loans:						
16 Centrals, leagues, federations	100	800	1,370	598	22,592	10,930
17 Other	156	-	-	49	2,185	1,520
Insurance:						
18 Loan protection	92	179	848	1,050	52,101	10,800
19 Life savings	3	-	342	560	5,920	5,055
20 Fire	8	16	56	71	1,125	348
21 Burglary, fidelity	-	10	85	109	4,094	513
22 Stabilization fund assessment	-	-	476	-	-	-
23 Other	7	2	-	33	403	2,891
Dues and fees:						
24 Dues to centrals, leagues and federations	12	18	234	977	31,836	-
Audit, inspection and filing fees:						
25 External audit	33	-	120	53	-	1,757
26 Government supervision and inspection	-	-	-	-	-	-
27 Service and clearing charges	127	12	322	198	5,125	10,584
28 Legal and registration fees	33	11	75	93	-	1,181
Personnel expenses:						
29 Salaries, honoraria, etc.	563	781	4,177	4,954	201,479	56,620
30 Staff benefits	32	71	394	1,129	26,027	6,063
31 Directors' and other official remuneration	22	-	41	63	3,436	1,187
32 Travel	12	12	78	125	3,453	585
Occupancy:						
Rent:						
33 Building rental	31	21	235	214	4,862	1,503
34 Equipment rental	14	-	-	-	28,254	949
Depreciation:						
35 Buildings	18	17	172	60	5,845	1,557
36 Equipment	23	32	242	52	8,268	2,478
37 Repairs and maintenance	12	13	84	179	13,213	3,240
38 Property and business taxes, licenses	20	9	199	185	4,563	2,283
39 Heat, power and water	12	23	133	166	5,052	1,320
General expenses:						
40 Stationery and supplies, including postage	60	50	370	716	13,284	6,502
41 Telephone and telegram	28	15	112	157	3,991	1,202
42 Promotional expenses	23	-	160	506	7,533	2,630
43 Provision for doubtful loans	76	176	1,235	-	30,488	5,343
44 Other expenses	36	77	4,063	1,958	14,577	17,061
45 Total expenses	3,352	3,836	24,557	27,810	1,295,325	493,332
46 Income before provision for income taxes	747	916	616	12,435	162,781	66,376
47 Provision for income taxes	-	-	-	-	9,913	-
48 Net income for the year	747	916	616	12,435	152,868	66,376
Losses:						
49 Dividends	348	626	4,804	11,793	136,129	34,000
50 Income retained during the year	149	268	- 4,188	642	16,729	12,376

TABLEAU 10. États des revenus et dépenses - Locales, 1980

Région	Province - Territoire	Autre	British Columbia	Northwest Territories	Canada	N°
			Colombie- Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
thousands of dollars - milliers de dollars						
65,016	148,797	113,617	383,944	-	1,731,974	Revenus
43,344	84,781	96,785	50,828	-	959,367	Intérêt gagné sur:
15,298	44,532	33,379	52,346	-	345,799	Prêts hypothécaires
3,825	5,767	259	18,827	-	127,558	Reconnaissance de dette
-	4,490	2,287	4,839	-	15,809	Dépôts
-	638	-	-	-	644	Placements
-	1,676	-	-	-	6,366	Dividendes
-	2,331	-	10,317	-	77,743	Dividendes d'assurance
3,815	2,588	-	10,852	-	32,001	Frais de location
131,298	295,600	246,327	531,953	-	3,297,261	Frais bancaires d'administration
						Autres
						Total des revenus
						10
Dépenses						
777	6,113	-	96,863	-	157,236	Intérêts sur dépôts:
52,442	53,471	45,403	-	-	582,617	Dépôts à vue:
38,749	123,507	108,723	285,615	-	1,199,682	Comptes-chèques
-	1,198	158	333	-	13,565	Autres
-	-	-	7,939	-	26,819	Dépôts à terme
4,856	5,616	17,227	9,672	-	73,761	Ristournes
291	384	249	4,292	-	9,126	Intérêts additionnel sur les dépôts d'épargne
1,946	3,181	4,253	2,416	-	76,866	Intérêt sur emprunts:
632	1,219	975	959	-	15,665	Centrales, ligues, fédérations
-	211	1,400	237	-	3,471	Autres
146	357	1,384	584	-	7,284	Assurances:
2,140	3,127	7,750	1,167	-	14,660	Assurance-vie sur prêts
-	35	-	1,275	-	4,645	Assurance-vie sur épargne
562	1,185	578	1,305	-	36,697	Incendie
142	1,215	800	1,426	-	5,546	Vol, fidélité du personnel
-	-	195	316	-	511	Répartition du fonds de stabilisation
-	1,488	1,500	4,110	-	23,466	Autres
1,086	226	600	426	-	3,731	Cotisations et honoraires:
14,703	32,009	27,939	49,669	-	392,894	Cotisations aux centrales, ligues et fédérations
	3,489	3,104	4,650	-	44,959	Honoraires pour vérification, inspection et classement:
	951	400	556	-	6,656	Vérification externe
	86	1,200	675	-	6,226	Surveillance et inspection du gouvernement
						Frais de compensation et d'administration
						Honoraires juridiques et droits d'inscription
Dépenses du personnel:						
519	913	1,700	3,311	-	13,309	Appointments, honoraires, etc.
-	216	250	1,039	-	30,722	Avantages sociaux
1,358	1,060	716	2,193	-	12,996	Rémunération et dépenses des cadres
120	1,637	1,800	2,269	-	16,921	Déplacements
639	1,440	800	1,596	-	21,216	Habitation:
918	1,135	1,000	1,602	-	11,914	Loyer:
439	742	600	1,130	-	9,617	Loyer des bâtiments
2,290	2,066	1,700	4,553	-	31,591	Loyer du matériel
474	1,522	800	1,456	-	9,757	Amortissement:
1,264	1,369	800	2,535	-	16,820	Bâtiments
7,069	-	4,600	1,966	-	50,953	Matériel
3,870	8,448	350	11,471	-	61,911	Réparations et entretien
137,422	259,616	238,954	509,606	-	2,993,810	Taxes foncières et d'affaires, permis
- 6,124	35,984	7,373	22,347	-	303,451	Chauffage, énergie électrique et eau
-	-	-	844	-	10,757	Dépenses générales:
-	35,984	7,373	21,503	-	292,694	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste
-	-	-	-	-		Téléphone et télégrammes
-	-	-	-	-		Dépenses de promotion
-	-	-	-	-		Provision pour prêts douteux
-	-	-	-	-		Autres dépenses
						Total des dépenses
						45
						Bénéfice avant impôts sur le revenu
						46
						Provision pour impôts sur le revenu
						47
						Bénéfice net pour l'année
						48
						Moins:
-	20,396	7,716	6,819	-	242,921	Dividendes
- 6,124	15,588	- 343	14,684	-	49,773	Excédent annuel non affecté
						49
						50

TABLE II. Common-size Revenue and Expense Statements - Locals, 1980

No.	Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
per cent - pourcentage						
<b>Revenue</b>						
Interest income:						
1 Mortgage loans	9.22	-	6.92	30.40	54.36	38.15
2 Non-mortgage loans	73.15	89.63	71.92	59.00	26.21	45.09
3 Deposits	5.32	4.10	11.79	4.51	11.38	5.20
4 Investments	5.29	-	4.77	5.09	3.19	8.75
5 Dividends	-	3.03	0.29	-	-	0.71
6 Insurance dividends	0.14	-	-	-	-	-
7 Rental charges	1.32	-	-	-	0.32	-
8 Service charges	0.50	1.20	2.52	1.00	4.39	-
9 Other	4.98	2.04	1.79	-	0.15	2.10
10 Total revenue	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
<b>Expenses</b>						
Interest on deposits:						
Demand deposits:						
11 Chequeable	-	2.08	5.98	2.14	2.94	1.45
12 Non-chequeable	1.05	11.09	15.87	3.21	17.77	29.71
13 Term deposits	30.40	18.20	13.49	27.87	32.85	26.33
14 Rebate of interest (patronage refunds)	12.39	-	0.08	0.46	0.77	-
15 Additional interest on savings deposits	0.05	-	0.07	-	0.23	2.77
Interest on loans:						
16 Centrals, leagues, federations	2.44	16.84	5.44	1.48	1.55	1.95
17 Other	3.81	-	-	0.12	0.15	0.27
Insurance:						
18 Loan protection	2.24	3.77	3.37	2.61	3.57	1.93
19 Life savings	0.07	-	1.36	1.39	0.41	0.90
20 Fire	0.20	0.34	0.22	0.18	0.08	0.06
21 Burglary, fidelity	-	0.21	0.34	0.27	0.28	0.09
22 Stabilization fund assessment	-	-	1.89	-	-	-
23 Other	0.17	0.04	-	0.08	0.03	0.52
Dues and fees:						
24 Dues to centrals, leagues and federations	0.29	0.38	0.93	2.43	2.18	-
Audit, inspection and filing fees:						
25 External audit	0.81	-	0.48	0.13	-	0.31
26 Government supervision and inspection	-	-	-	-	-	-
27 Service and clearing charges	3.10	0.25	1.28	0.49	0.35	1.89
28 Legal and registration fees	0.81	0.23	0.30	0.23	-	0.21
Personnel expenses:						
29 Salaries, honoraria, etc.	13.74	16.44	16.59	12.31	13.82	10.12
30 Staff benefits	0.78	1.50	1.57	2.81	1.78	1.08
31 Directors' and other official remuneration	0.54	-	0.16	0.16	0.24	0.21
32 Travel	0.29	0.25	0.31	0.31	0.24	0.10
Occupancy:						
Rent:						
33 Building rental	0.76	0.44	0.93	0.53	0.33	0.27
34 Equipment rental	0.34	-	-	-	1.94	0.17
Depreciation:						
35 Buildings	0.44	0.36	0.68	0.15	0.40	0.28
36 Equipment	0.56	0.67	0.96	0.13	0.57	0.44
37 Repairs and maintenance	0.29	0.27	0.33	0.44	0.91	0.58
38 Property and business taxes, licenses	0.49	0.19	0.79	0.46	0.31	0.41
39 Heat, power and water	0.29	0.48	0.53	0.41	0.35	0.24
General expenses:						
40 Stationery and supplies including postage	1.46	1.05	1.47	1.78	0.91	1.16
41 Telephone and telegram	0.68	0.32	0.44	0.39	0.27	0.21
42 Promotional expenses	0.56	-	0.64	1.26	0.52	0.47
43 Provision for doubtful loans	1.85	3.70	4.91	-	2.09	0.96
44 Other expenses	0.88	1.62	16.14	4.87	1.00	3.05
45 Total expenses	81.78	80.72	97.55	69.10	88.84	88.14
46 Income before provision for income taxes	18.22	19.28	2.45	30.90	11.16	11.86
47 Provision for income taxes	-	-	-	-	0.68	-
48 Net income for the year	18.22	19.28	2.45	30.90	10.48	11.86
Losses:						
49 Dividends	14.52	13.81	12.08	28.20	1.34	9.55
50 Income retained during the year	3.63	5.47	- 16.63	1.69	1.14	2.14

(1) Dollar average.

TABLEAU II. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentage - Locales, 1980

Manitoba	Saskat-chewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada(1)	
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		N°
per cent - pourcentage						
49.52	50.34	46.12	72.18	-	52.53	
33.01	28.68	39.29	9.55	-	29.09	
11.65	15.06	13.55	9.84	-	10.49	
2.91	1.95	0.11	3.54	-	3.87	
-	1.52	0.93	0.91	-	0.48	
-	0.22	-	-	-	0.02	
-	0.57	-	-	-	0.19	
-	0.79	-	1.94	-	2.36	
2.91	0.87	-	2.04	-	0.97	
100.00	100.00	100.00	100.00	-	100.00	
						Total des revenus
						10
						Dépenses
0.59	2.07	-	18.21	-	4.77	Intérêts sur dépôts:
39.94	18.09	18.43	-	-	17.67	Dépôts à vue:
29.51	41.78	44.14	53.69	-	36.38	Comptes-chèques
-	0.41	0.06	0.06	-	0.41	Autres
-	-	-	1.49	-	0.81	Dépôts à terme
						Ristournes
						Intérêts additionnel sur les dépôts d'épargne
3.70	1.90	7.00	1.82	-	2.24	Intérêt sur emprunts:
0.22	0.13	0.10	0.81	-	0.28	Centrales, ligues, fédérations
						Autres
1.48	1.08	1.73	0.45	-	2.33	Assurances:
0.48	0.41	0.40	0.18	-	0.48	Assurance-vie sur prêts
-	0.07	0.57	0.04	-	0.11	Assurance-vie sur épargne
0.14	0.12	0.56	0.11	-	0.22	Incendie
1.33	1.06	3.15	0.22	-	0.44	Vol, fidélité du personnel
-	0.01	-	0.24	-	0.14	Répartition du fonds de stabilisation
						Autres
0.42	0.40	0.23	0.25	-	1.11	Cotisations et honoraires:
						Cotisations aux centrales, ligues et fédérations
						Honoraires pour vérification, inspection et classement:
0.11	0.41	0.32	0.27	-	0.17	Vérification externe
-	-	0.08	0.06	-	0.02	Surveillance et inspection du gouvernement
-	0.50	0.61	0.77	-	0.71	Frais de compensation et d'administration
0.83	0.08	0.24	0.08	-	0.11	Honoraires juridiques et droits d'inscription
						Dépenses du personnel:
						Appointements, honoraires, etc.
						Avantages sociaux
						Rémunération et dépenses des cadres
						Déplacements
						Habitation:
0.40	0.31	0.69	0.62	-	0.40	Loyer:
-	0.07	0.10	0.20	-	0.93	Loyer des bâtiments
						Loyer du matériel
1.03	0.36	0.29	0.41	-	0.39	Amortissement:
0.09	0.55	D.73	0.43	-	0.51	Bâtiments
0.49	0.49	0.32	0.30	-	0.64	Matériel
0.70	0.38	0.41	0.30	-	0.36	Réparations et entretien
0.33	0.25	0.24	0.21	-	0.29	Taxes foncières et d'affaires, permis
						Chauffage, énergie électrique et eau
1.74	0.70	0.69	0.86	-	0.96	Dépenses générales:
0.36	0.51	0.33	0.27	-	0.30	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste
0.96	0.46	0.33	0.48	-	0.51	Téléphone et télégrammes
						Dépenses de promotion
5.38	-	1.87	0.37	-	1.55	Provision pour prêts douteux
2.95	2.87	0.14	2.16	-	1.89	Autres dépenses
104.66	87.83	97.01	95.80	-	90.80	Total des dépenses
- 4.66	12.17	2.99	4.20	-	9.20	Bénéfice avant impôts sur le revenu
			0.16	-	.33	Provision pour impôts sur le revenu
- 8.35	12.17	2.99	4.04	-	8.87	Résultat net pour l'année
						Coûts:
						Matières
						Énergie
						Excédent annuel non affecté

(1) Moyenne du dollar.

TABLE 12. Statement of Undivided Surplus - Locals, 1980

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	- 756	81	3,018	7,374	1,276	84,788
Add:						
2 Net income (loss) from operations for the year	747	916	616	12,435	152,868	66,376
3 Profit (loss) or sale or maturity of bonds and other investments	-	-	- 290	-	7,994	-
4 Other additions	7	-	- 97	-	-	-
Deduct:						
5 Appropriations to reserves	6	173	216	3,445	26,655	1,647
6 Dividends on shares	598	656	4,804	11,793	136,139	54,000
7 Other deductions	-	28	1,219	-	-	38,971
8 Balance, end of year	- 606	140	- 2,992	4,571	- 656	56,546

TABLE 13. Statement of Allowance for Doubtful Non-mortgage Loans - Locals, 1980

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	663	535	2,698	-	38,061	72,152
Add:						
2 Provisions made during the year	76	176	1,235	-	21,239	5,343
3 Loans recovered during the year	3	18	1,309	-	-	-
Deduct:						
4 Loans written off during the year	345	95	932	-	10,984	1,570
5 Other adjustments	9	-	- 16	-	-	-
6 Balance, end of year	388	634	4,326	-	48,316	25,925

TABLE 14. Statement of Allowance for Doubtful Mortgage Loans - Locals, 1980

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	65	-	-	-	11,579	-
Add:						
2 Provisions made during the year	-	-	-	-	9,249	-
3 Loans recovered during the year	-	-	-	-	-	-
Deduct:						
4 Loans written off during the year	4	-	-	-	4,755	-
5 Other adjustments	5	-	-	-	-	-
6 Balance, end of year	56	-	-	-	16,083	-

TABLEAU 12. Etat des bénéfices non répartis - Locales, 1980

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		N°
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
<u>thousands of dollars - milliers de dollars</u>							
-	3,262	8,138	12,775	-	119,956	Solde des bénéfices non répartis au début de l'année	1
-	35,984	7,373	21,503	-	292,694	Ajouter:	
- 6,124	-	-	-	-	7,704	Bénéfice net (ou perte) des opérations pour l'année	2
-	1,358	-	-	-	1,268	Bénéfice (ou perte) provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations ou d'autres placements	3
1,743	8,290	302	8,923	-	51,400	Autres additions	4
-	20,396	7,716	6,819	-	242,921	Déduire:	
676	9,562	-	- 914	-	49,542	Affectations aux réserves	5
- 8,543	2,356	7,493	19,450	-	77,759	Dividendes sur parts sociales	6
						Autres déductions	7
						Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année	8

TABLEAU 13. Etat des provisions pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1980

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		N°
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
<u>thousands of dollars - milliers de dollars</u>							
10,550	-	8,425	5,200	-	86,484	Solde au début de l'année	1
7,069	-	4,390	-	-	39,528	Ajouter:	
-	-	1,012	-	-	2,342	Provisions faites durant l'année	2
1,600	-	302	-	-	15,828	Prêts recouvrés durant l'année	3
-	-	-	-	-	- 7	Déduire:	
16,019	-	11,725	5,200	-	112,533	Prêts radiés durant l'année	4
						Autres ajustements	5
						Solde à la fin de l'année observée	6

TABLEAU 14. Etat des provisions pour prêts hypothécaires douteux - Locales, 1980

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		N°
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
<u>thousands of dollars - milliers de dollars</u>							
-	-	7,035	7,347	-	26,026	Solde au début de l'année	1
-	-	210	1,966	-	11,425	Ajouter:	
-	-	-	-	-	-	Provisions faites durant l'année	2
-	-	1,682	1,932	-	8,363	Prêts recouvrés durant l'année	3
-	-	5,563	7,381	-	29,083	Déduire:	
						Prêts radiés durant l'année	4
						Autres ajustements	5
						Solde à la fin de l'année observée	6

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1980

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	-	20	7	7	102
thousands of dollars - milliers de dollars						
<b>Assets</b>						
2 Cash and demand deposits	20	-	126	..	-	1,121
3 Term deposits maturing within 90 days	3	-	-	..	-	170
4 Canada and provincial bonds	-	-	-	..	-	1
5 Shares in centrals, leagues, federations	1	-	14	..	-	277
6 Other investments	-	-	263	..	-	32
7 Non-mortgage loans	67	-	475	..	-	4,937
8 Mortgage loans	-	-	8	..	-	-
9 All other assets	-	-	22	..	-	255
10 Total assets	91	-	908	469	-	6,793
<b>Liabilities</b>						
11 Deposits	-	-	43	..	-	75
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	-	-	11	..	-	190
13 All other liabilities	2	-	2	..	-	13
14 Share capital	82	-	760	..	-	5,703
15 Reserves	3	-	40	..	-	763
16 Undivided surplus	4	-	52	..	-	542
17 Total liabilities and members' equity	91	-	908	469	-	6,793
<b>Revenue</b>						
18 Interest on non-mortgage loans	7	-	46	..	-	759
19 Interest on mortgage loans	-	-	4	..	-	-
20 Other interest	-	-	30	..	-	39
21 All other revenue	1	-	7	..	-	41
22 Total revenue	8	-	87	..	-	839
<b>Expenses</b>						
23 Interest on deposits	-	-	3	..	-	10
24 Interest on loans	-	-	2	..	-	7
25 Insurance	-	-	13	..	-	24
26 Dues and fees	-	-	1	..	-	-
27 Personnel expenses	2	-	7	..	-	116
28 Occupancy expenses	1	-	5	..	-	2
29 General expenses	-	-	2	..	-	3
30 Other expenses	1	-	4	..	-	5
31 Provision for doubtful loans	-	-	1	..	-	10
32 Provision for income taxes	-	-	-	..	-	-
33 Total expenses	4	-	38	..	-	177
34 Net income for the year	4	-	49	..	-	943
35 Deduct: dividends on shares	-	-	41	..	-	300
36 Undivided surplus for the year	4	-	8	..	-	137

TABLEAU I. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		N°
<b>Moins de \$100,000</b>						
..	6	31	2	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
						<b>Actif</b>
..	17	77	1	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	-	-	15	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	-	22	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	75	37	5	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	5	61	3	-	..	Autres placements 6
..	160	523	90	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	-	47	-	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	1	16	1	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	258	783	115	-	..	<b>Total de l'actif</b> 10
						<b>Passif</b>
..	13	10	-	-	..	Dépôts 11
..	-	-	-	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	16	1	17	-	..	Autres éléments du passif 13
..	217	693	86	-	..	Capital social 14
..	11	24	10	-	..	Réerves 15
..	1	55	2	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	258	783	115	-	..	<b>Total du passif et de l'avoir des sociétaires</b> 17
						<b>Revenus</b>
..	8	55	9	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	13	5	-	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	5	18	2	-	..	Autres intérêts 20
..	1	1	5	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	27	79	16	-	..	<b>Total des revenus</b> 22
						<b>Dépenses</b>
..	1	1	5	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	-	-	-	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	2	15	-	-	..	Assurance 25
..	2	2	-	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	4	12	2	-	..	Dépenses du personnel 27
..	1	1	-	-	..	Habitation 28
..	1	3	1	-	..	Dépenses générales 29
..	-	-	1	-	..	Autres dépenses 30
..	-	1	-	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	-	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	11	35	9	-	..	<b>Total des dépenses</b> 33
..	16	44	7	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	12	28	2	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	4	16	5	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1980 - Continued

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
\$100,000-\$249,999						
1 Number of credit unions	-	2	23	12	16	164
thousands of dollars - milliers de dollars						
<b>Assets</b>						
2 Cash and demand deposits	-	38	281	..	537	6,260
3 Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	..	-	608
4 Canada and provincial bonds	-	-	4	..	25	80
5 Shares in centrals, leagues, federations	-	-	76	..	2	846
6 Other investments	-	-	442	..	328	395
7 Non-mortgage loans	-	176	2,927	..	1,322	24,641
8 Mortgage loans	-	-	80	..	101	286
9 All other assets	-	20	69	..	56	795
10 Total assets	-	234	3,879	1,994	2,371	33,911
<b>Liabilities</b>						
11 Deposits	-	42	464	..	2,112	3,142
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	-	43	107	..	35	735
13 All other liabilities	-	8	14	..	69	244
14 Share capital	-	116	3,003	..	48	27,095
15 Reserves	-	19	51	..	118	840
16 Undivided surplus	-	6	240	..	- 11	1,855
17 Total liabilities and members' equity	-	234	3,879	1,994	2,371	33,911
<b>Revenue</b>						
18 Interest on non-mortgage loans	-	31	327	..	178	3,332
19 Interest on mortgage loans	-	-	32	..	12	21
20 Other interest	-	-	78	..	61	734
21 All other revenue	-	4	18	..	15	391
22 Total revenue	-	35	455	..	266	4,478
<b>Expenses</b>						
23 Interest on deposits	-	7	31	..	126	223
24 Interest on loans	-	2	15	..	4	244
25 Insurance	-	2	53	..	22	434
26 Dues and fees	-	1	10	..	14	166
27 Personnel expenses	-	6	70	..	61	612
28 Occupancy expenses	-	2	16	..	8	129
29 General expenses	-	-	12	..	8	102
30 Other expenses	-	1	12	..	6	162
31 Provision for doubtful loans	-	2	16	..	15	95
32 Provision for income taxes	-	-	-	..	-	-
33 Total expenses	-	23	235	..	264	2,167
34 Net income for the year	-	12	220	..	2	2,311
35 Deduct: dividends on shares	-	9	190	..	3	1,903
36 Undivided surplus for the year	-	3	30	..	- 1	411

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980 - suite

Société	Bankinghouse	Allemagne	British Columbia	Northwest Territories	Canada	N°
\$100,000-\$249,999						
..	4	22	11	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
						<b>Actif</b>
..	61	190	31	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	-	-	197	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	-	139	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	166	78	81	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	21	534	219	-	..	Autres placements 6
..	576	2,666	784	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	14	165	207	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	9	23	34	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	847	3,804	1,553	-	..	Total de l'actif 10
						<b>Passif</b>
..	97	160	146	-	..	Dépôts 11
..	-	48	1	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	53	19	86	-	..	Autres éléments du passif 13
..	665	3,200	1,192	-	..	Capital social 14
..	31	95	102	-	..	Réserves 15
..	1	282	26	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	847	3,804	1,553	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
						<b>Revenus</b>
..	29	342	80	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	51	21	25	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	17	68	28	-	..	Autres intérêts 20
..	3	17	30	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	100	448	163	-	..	Total des revenus 22
						<b>Dépenses</b>
..	7	23	21	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	2	3	1	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	9	43	-	-	..	Assurance 25
..	4	6	1	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	22	58	21	-	..	Dépenses du personnel 27
..	1	8	4	-	..	Habitation 28
..	5	15	9	-	..	Dépenses générales 29
..	1	10	8	-	..	Autres dépenses 30
..	-	3	-	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	4	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	51	169	69	-	..	Total des dépenses 33
..	49	279	94	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	43	169	30	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	6	110	64	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1960 - Continued

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
\$250,000-\$499,999						
1 Number of credit unions	3	1	15	15	64	175
thousands of dollars - milliers de dollars						
<b>Assets</b>						
2 Cash and demand deposits	10	114	397	..	4,817	9,695
3 Term deposits maturing within 90 days	34	-	-	..	-	1,582
4 Canada and provincial bonds	-	-	11	..	150	244
5 Shares in centrals, leagues, federations	12	25	72	..	37	1,750
6 Other investments	-	-	643	..	2,293	1,514
7 Non-mortgage loans	1,000	316	3,801	..	12,985	45,812
8 Mortgage loans	-	3	-	..	2,858	2,487
9 All other assets	8	3	155	..	872	1,404
10 Total assets	1,069	458	5,082	5,438	24,012	64,488
<b>Liabilities</b>						
11 Deposits	301	256	633	..	20,841	8,221
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	158	50	120	..	485	1,243
13 All other liabilities	11	12	25	..	802	541
14 Share capital	586	134	3,995	..	954	48,993
15 Reserves	13	-	57	..	910	1,122
16 Undivided surplus	-	6	292	..	20	4,368
17 Total liabilities and members' equity	1,069	458	5,082	5,438	24,012	64,488
<b>Revenue</b>						
18 Interest on non-mortgage loans	130	47	421	..	1,760	6,670
19 Interest on mortgage loans	-	-	41	..	274	235
20 Other interest	2	-	115	..	497	827
21 All other revenue	1	1	19	..	202	663
22 Total revenue	133	48	596	..	2,733	8,395
<b>Expenses</b>						
23 Interest on deposits	35	19	48	..	1,326	597
24 Interest on loans	13	-	11	..	54	139
25 Insurance	9	4	68	..	199	710
26 Dues and fees	1	-	8	..	63	64
27 Personnel expenses	15	5	101	..	626	812
28 Occupancy expenses	-	2	20	..	72	174
29 General expenses	3	1	16	..	64	67
30 Other expenses	-	-	37	..	44	255
31 Provision for doubtful loans	-	2	12	..	58	129
32 Provision for income taxes	-	-	-	..	47	-
33 Total expenses	76	33	321	..	2,553	2,947
34 Net income for the year	57	15	275	..	180	5,448
35 Deduct: dividends on shares	52	11	226	..	50	4,400
36 Undivided surplus for the year	5	4	49	..	130	1,048

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980 - suite

Magnitude	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	
			Columbia-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		N°
\$250,000-\$499,999						
..	7	15	12	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
						<b>Actif</b>
..	209	236	77	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	-	-	504	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	9	62	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	322	119	107	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	76	696	162	-	..	Autres placements 6
..	1,585	3,832	1,935	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	384	384	981	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	31	57	201	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	2,616	5,386	3,967	-	..	<b>Total de l'actif</b> 10
						<b>Passif</b>
..	629	734	896	-	..	Dépôts 11
..	28	195	8	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	147	24	280	-	..	Autres éléments du passif 13
..	1,693	4,050	2,528	-	..	Capital social 14
..	115	59	203	-	..	Réserves 15
..	-	324	52	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	2,616	5,386	3,967	-	..	<b>Total du passif et de l'avoir des sociétaires</b> 17
						<b>Revenus</b>
..	85	480	197	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	149	48	118	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	50	124	38	-	..	Autres intérêts 20
..	12	5	59	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	296	657	412	-	..	<b>Total des revenus</b> 22
						<b>Dépenses</b>
..	30	93	100	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	11	11	4	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	24	53	2	-	..	Assurance 25
..	15	12	4	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	59	102	89	-	..	Dépenses du personnel 27
..	7	7	12	-	..	Habitation 28
..	3	27	27	-	..	Dépenses générales 29
..	7	30	22	-	..	Autres dépenses 30
..	-	6	1	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	6	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	156	341	267	-	..	<b>Total des dépenses</b> 33
..	140	316	145	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	124	204	46	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	16	112	99	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1980 - Continued

No.	Newfoundland Terre- Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Quebec	Ontario
\$500,000-\$999,999						
1 Number of credit unions	2	1	13	12	122	150
thousands of dollars - milliers de dollars						
<b>Assets</b>						
2 Cash and demand deposits	8	14	721	..	17,103	15,351
3 Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	..	-	2,399
4 Canada and provincial bonds	-	-	23	..	384	336
5 Shares in centrals, leagues, federations	-	50	113	..	225	2,275
6 Other investments	-	-	1,074	..	5,428	2,077
7 Non-mortgage loans	1,652	716	6,375	..	41,988	74,479
8 Mortgage loans	-	-	492	..	20,302	9,048
9 All other assets	-	31	291	..	2,585	3,493
10 Total assets	1,660	811	9,089	8,715	88,015	109,458
<b>Liabilities</b>						
11 Deposits	301	350	2,446	..	76,870	26,380
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	348	305	318	..	2,574	2,569
13 All other liabilities	74	12	118	..	2,862	1,387
14 Share capital	932	140	5,749	..	2,822	71,563
15 Reserves	5	3	84	..	3,008	1,777
16 Undivided surplus	-	1	374	..	- 121	5,743
17 Total liabilities and members' equity	1,660	811	9,089	8,715	88,015	109,458
<b>Revenue</b>						
18 Interest on non-mortgage loans	194	117	801	..	5,780	9,682
19 Interest on mortgage loans	-	-	77	..	2,137	1,025
20 Other interest	2	-	172	..	1,515	1,187
21 All other revenue	2	7	60	..	444	1,315
22 Total revenue	196	124	1,110	..	9,876	13,209
<b>Expenses</b>						
23 Interest on deposits	44	24	147	..	5,115	1,895
24 Interest on loans	26	47	36	..	256	472
25 Insurance	9	7	107	..	694	1,179
26 Dues and fees	4	1	22	..	265	277
27 Personnel expenses	21	25	224	..	2,071	1,824
28 Occupancy expenses	3	4	34	..	356	193
29 General expenses	1	3	29	..	212	198
30 Other expenses	3	2	107	..	133	496
31 Provision for doubtful loans	4	7	48	..	225	180
32 Provision for income taxes	-	-	-	..	140	..
33 Total expenses	115	120	754	..	9,467	6,714
34 Net income for the year	83	4	356	..	409	6,485
35 Deduct: dividends on shares	88	3	325	..	215	5,300
36 Undivided surplus for the year	- 5	1	31	..	194	1,185

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980 - suite

			British Columbia	Northwest Territories			
	Saskatchewan	Alberta	Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest	Canada		N°
<b>\$500,000-\$999,999</b>							
..	10	13	10	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
						<b>Actif</b>	
..	433	504	196	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	-	-	949	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	35	61	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	2,407	160	249	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	422	1,234	592	-	..	Autres placements	6
..	3,579	7,113	2,680	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	1,320	511	2,667	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	211	123	130	-	..	Autres éléments d'actif	9
..	8,407	9,706	7,463	-	..	<b>Total de l'actif</b>	10
						<b>Passif</b>	
..	3,941	2,329	2,707	-	..	Dépôts	11
..	80	287	25	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	315	122	568	-	..	Autres éléments du passif	13
..	3,633	6,364	3,710	-	..	Capital social	14
..	186	45	360	-	..	Réserves	15
..	31	559	93	-	..	Bénéfices non répartis	16
..	8,407	9,706	7,463	-	..	<b>Total du passif et de l'avoir des sociétaires</b>	17
						<b>Revenus</b>	
..	258	887	273	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	454	64	321	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	153	179	113	-	..	Autres intérêts	20
..	37	5	129	-	..	Autres éléments du revenu	21
..	902	1,135	836	-	..	<b>Total des revenus</b>	22
						<b>Dépenses</b>	
..	274	165	264	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	12	19	9	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	60	82	5	-	..	Assurance	25
..	18	21	8	-	..	Cotisations et honoraire	26
..	175	182	151	-	..	Dépenses du personnel	27
..	18	15	24	-	..	Habitation	28
..	10	29	46	-	..	Dépenses générales	29
..	20	22	45	-	..	Autres dépenses	30
..	-	10	2	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	-	-	11	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	587	545	565	-	..	<b>Total des dépenses</b>	33
..	315	590	271	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	244	326	86	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	71	264	185	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1980 - Continued

No.	Newfoundland Terre- Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
\$1,000,000-\$2,499,999						
<b>I Number of credit unions</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>29</b>	<b>43</b>	<b>281</b>	<b>158</b>
thousands of dollars - milliers de dollars						
<b>Assets</b>						
2 Cash and demand deposits	28	295	3,645	..	95,227	33,663
3 Term deposits maturing within 90 days	100	-	-	..	-	4,161
4 Canada and provincial bonds	-	-	9	..	1,745	1,331
5 Shares in centrals, leagues, federations	6	351	700	..	525	3,642
6 Other investments	310	-	5,651	..	29,534	4,116
7 Non-mortgage loans	3,194	4,124	32,049	..	184,918	164,036
8 Mortgage loans	341	-	2,443	..	151,797	42,222
9 All other assets	58	242	1,714	..	15,845	8,916
<b>10 Total assets</b>	<b>4,037</b>	<b>5,012</b>	<b>46,211</b>	<b>75,572</b>	<b>479,591</b>	<b>262,087</b>
<b>Liabilities</b>						
11 Deposits	1,102	1,886	15,206	..	424,349	108,985
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	177	1,457	2,805	..	16,658	3,667
13 All other liabilities	146	100	1,161	..	11,876	3,979
14 Share capital	2,491	1,547	25,560	..	13,020	133,920
15 Reserves	113	20	110	..	14,150	2,853
16 Undivided surplus	8	2	1,369	..	- 462	9,281
<b>17 Total liabilities and members' equity</b>	<b>4,037</b>	<b>5,012</b>	<b>46,211</b>	<b>75,572</b>	<b>479,591</b>	<b>262,087</b>
<b>Revenue</b>						
18 Interest on non-mortgage loans	336	685	3,990	..	25,272	23,109
19 Interest on mortgage loans	44	-	384	..	16,780	4,228
20 Other interest	2	-	918	..	8,622	2,662
21 All other revenue	11	70	268	..	2,194	1,065
<b>22 Total revenue</b>	<b>502</b>	<b>755</b>	<b>5,560</b>	<b>..</b>	<b>52,868</b>	<b>31,064</b>
<b>Expenses</b>						
23 Interest on deposits	114	137	1,015	..	27,793	8,552
24 Interest on loans	44	234	402	..	1,569	628
25 Insurance	18	38	445	..	3,208	2,338
26 Dues and fees	6	5	171	..	1,584	1,112
27 Personnel expenses	65	152	1,215	..	10,900	4,667
28 Occupancy expenses	5	23	205	..	2,539	484
29 General expenses	6	12	152	..	1,100	619
30 Other expenses	4	22	404	..	576	953
31 Provision for doubtful loans	5	32	265	..	1,613	529
32 Provision for income taxes	-	-	-	..	486	-
<b>33 Total expenses</b>	<b>267</b>	<b>655</b>	<b>4,274</b>	<b>..</b>	<b>51,368</b>	<b>19,882</b>
34 Net income for the year	235	100	1,286	..	1,500	11,134
35 Deduct: dividends on shares	235	72	1,523	..	1,029	9,000
<b>36 Undivided surplus for the year</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>- 237</b>	<b>..</b>	<b>471</b>	<b>2,082</b>

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980 - suite

Méthode	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	N°
				Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
\$1,000,000-\$2,499,999							
..	30	17	20	-	-	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
						Actif	
..	1,685	1,060	491	-	-	Encaisse et dépôts à vue	2
..	10,805	-	4,467	-	-	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	872	108	-	-	-	Obligations du Canada et des provinces	4
..	1,519	329	891	-	-	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	1,526	4,597	431	-	-	Autres placements	6
..	18,465	11,261	9,931	-	-	Prêts non-hypothécaires	7
..	16,434	10,614	17,943	-	-	Prêts hypothécaires	8
..	2,400	777	976	-	-	Autres éléments d'actif	9
..	53,706	28,746	35,130	-	-	Total de l'actif	10
						Passif	
..	36,996	13,183	21,668	-	-	Dépôts	11
..	315	398	202	-	-	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	2,852	416	1,776	-	-	Autres éléments du passif	13
..	12,373	13,320	9,946	-	-	Capital social	14
..	1,646	240	1,223	-	-	Réserve	15
..	124	1,189	315	-	-	Bénéfices non répartis	16
..	53,706	28,746	35,130	-	-	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	17
						Revenus	
..	1,797	1,460	1,012	-	-	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	3,154	1,377	2,159	-	-	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	1,066	553	333	-	-	Autres intérêts	20
..	249	20	542	-	-	Autres éléments du revenu	21
..	6,266	3,410	4,046	-	-	Total des revenus	22
						Dépenses	
..	3,077	1,112	2,047	-	-	Intérêts sur dépôts	23
..	159	126	73	-	-	Intérêts sur emprunts	24
..	270	280	35	-	-	Assurance	25
..	133	113	50	-	-	Cotisations et honoraires	26
..	997	605	696	-	-	Dépense du personnel	27
..	164	55	97	-	-	Habitation	28
..	91	47	175	-	-	Dépenses générales	29
..	181	4	124	-	-	Autres dépenses	30
..	-	45	13	-	-	Provision pour prêts douteux	31
..	-	-	28	-	-	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	5,072	2,387	3,338	-	-	Total des dépenses	33
..	1,194	1,023	708	-	-	Bénéfice net pour l'année	34
..	771	795	225	-	-	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	423	228	483	-	-	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1980 - Continued

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
\$2,500,000-\$4,999,999						
1 Number of credit unions	2	3	9	25	300	103
thousands of dollars - milliers de dollars						
<b>Assets</b>						
2 Cash and demand deposits	240	1,919	1,789	..	200,229	56,552
3 Term deposits maturing within 90 days	2,135	-	-	..	-	10,147
4 Canada and provincial bonds	6	8	-	..	3,806	813
5 Shares in centrals, leagues, federations	16	419	527	..	1,876	4,684
6 Other investments	4	-	3,843	..	66,214	6,005
7 Non-mortgage loans	2,827	9,115	24,056	..	330,761	197,342
8 Mortgage loans	393	-	1,136	..	465,950	110,214
9 All other assets	184	363	1,060	..	42,019	15,042
10 Total assets	5,800	11,824	32,411	94,061	1,110,855	400,799
<b>Liabilities</b>						
11 Deposits	4,314	6,780	14,549	..	968,278	246,732
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	750	1,625	1,266	..	36,160	4,331
13 All other liabilities	52	408	782	..	28,440	6,503
14 Share capital	1,302	2,790	15,437	..	50,297	131,941
15 Reserves	-	156	895	..	27,555	3,743
16 Undivided surplus	- 618	65	- 518	..	125	7,544
17 Total liabilities and members' equity	5,800	11,824	32,411	94,061	1,110,855	400,799
<b>Revenue</b>						
18 Interest on non-mortgage loans	333	1,414	3,157	..	44,141	25,618
19 Interest on mortgage loans	44	-	304	..	51,875	9,759
20 Other interest	217	-	608	..	19,345	4,122
21 All other revenue	196	105	136	..	6,502	1,304
22 Total revenue	899	1,519	4,205	..	121,863	40,803
<b>Expenses</b>						
23 Interest on deposits	341	567	1,208	..	65,304	18,902
24 Interest on loans	91	116	186	..	3,156	631
25 Insurance	18	68	310	..	6,349	2,362
26 Dues and fees	44	10	166	..	3,815	1,156
27 Personnel expenses	135	304	831	..	23,683	5,717
28 Occupancy expenses	24	32	196	..	6,893	848
29 General expenses	15	17	111	..	2,561	893
30 Other expenses	7	26	710	..	1,421	1,299
31 Provision for doubtful loans	24	53	362	..	3,269	486
32 Provision for income taxes	-	-	-	..	826	-
33 Total expenses	699	1,193	4,080	..	117,277	32,294
34 Net income for the year	200	326	125	..	4,586	8,309
35 Deduct: dividends on shares	55	233	800	..	4,321	6,300
36 Undivided surplus for the year	145	93	- 675	..	265	1,608

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980 - suite

Province	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	N°
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
	\$2,500,000-\$4,999,999					
..	61	12	11	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
						<b>Actif</b>
..	7,526	2,484	716	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	51,787	-	4,783	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	666	813	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	7,438	417	1,651	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	6,969	5,887	1,895	-	..	Autres placements 6
..	65,229	17,106	7,023	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	78,393	11,523	19,593	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	9,564	1,570	1,952	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	227,572	39,800	37,613	-	..	<b>Total de l'actif</b> 10
						<b>Passif</b>
..	160,490	28,129	29,895	-	..	Dépôts 11
..	2,732	775	279	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	9,947	573	1,544	-	..	Autres éléments du passif 13
..	47,221	9,846	4,881	-	..	Capital social 14
..	6,748	182	806	-	..	Réerves 15
..	434	295	208	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	227,572	39,800	37,613	-	..	<b>Total du passif et de l'avoir des sociétaires</b> 17
						<b>Revenus</b>
..	7,476	2,134	716	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	13,121	1,438	2,358	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	4,435	766	492	-	..	Autres intérêts 20
..	1,033	42	267	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	26,065	4,380	3,833	-	..	<b>Total des revenus</b> 22
						<b>Dépenses</b>
..	13,723	2,146	2,207	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	721	243	79	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	899	314	37	-	..	Assurance 25
..	498	200	51	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	3,325	858	615	-	..	Dépenses du personnel 27
..	537	134	91	-	..	Habitation 28
..	261	93	156	-	..	Dépenses générales 29
..	522	6	156	-	..	Autres dépenses 30
..	-	78	13	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	16	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	486	6,072	3,421	-	..	<b>Total des dépenses</b> 33
..	5,279	308	412	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	1,158	425	131	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	1,221	- 117	281	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1960 - Continued

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
\$5,000,000-\$9,999,999						
1 Number of credit unions	-	3	2	14	338	72
thousands of dollars - milliers de dollars						
<b>Assets</b>						
2 Cash and demand deposits	-	2,533	441	..	426,611	57,169
3 Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	..	-	18,434
4 Canada and provincial bonds	-	-	-	..	9,847	4,620
5 Shares in centrals, leagues, federations	-	489	208	..	5,366	3,694
6 Other investments	-	-	1,564	..	143,185	12,631
7 Non-mortgage loans	-	14,011	10,543	..	607,585	210,038
8 Mortgage loans	-	-	-	..	1,152,595	179,705
9 All other assets	-	516	169	..	83,121	20,929
10 Total assets	-	17,549	12,925	101,310	2,428,310	507,220
<b>Liabilities</b>						
11 Deposits	-	9,639	10,075	..	2,085,040	370,299
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	-	3,150	469	..	67,032	8,338
13 All other liabilities	-	446	117	..	68,522	9,152
14 Share capital	-	4,108	2,144	..	149,820	109,620
15 Reserves	-	146	~ 14	..	57,994	4,352
16 Undivided surplus	-	60	134	..	~ 98	5,459
17 Total liabilities and members' equity	-	17,549	12,925	101,310	2,428,310	507,220
<b>Revenue</b>						
18 Interest on non-mortgage loans	-	2,160	1,344	..	80,920	28,656
19 Interest on mortgage loans	-	-	129	..	128,797	16,828
20 Other interest	-	-	258	..	39,850	6,284
21 All other revenue	-	111	43	..	11,692	1,964
22 Total revenue	-	2,271	1,774	..	261,259	53,732
<b>Expenses</b>						
23 Interest on deposits	-	737	866	..	144,340	30,900
24 Interest on loans	-	401	54	..	6,003	1,277
25 Insurance	-	88	99	..	12,519	2,426
26 Dues and fees	-	24	41	..	7,619	1,763
27 Personnel expenses	-	372	284	..	45,793	7,097
28 Occupancy expenses	-	52	25	..	13,826	1,675
29 General expenses	-	32	39	..	4,861	1,124
30 Other expenses	-	26	141	..	2,520	1,710
31 Provision for doubtful loans	-	80	134	..	5,350	686
32 Provision for income taxes	-	-	-	..	2,188	-
33 Total expenses	-	1,812	1,683	..	245,019	48,658
34 Net income for the year	-	459	91	..	16,240	5,074
35 Deduct: dividends on shares	-	328	89	..	13,923	4,100
36 Undivided surplus for the year	-	131	2	..	2,317	974

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980 - suite

Province	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	No
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
<b>\$5,000,000-\$9,999,999</b>						
..	63	11	22	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit
thousands of dollars - milliers de dollars						
						<b>Actif</b>
..	12,715	2,375	2,922	-	..	Encaisse et dépôts à vue
..	87,081	-	19,262	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours
..	1,397	43	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces
..	12,031	783	2,710	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations
..	13,151	11,120	3,371	-	..	Autres placements
..	128,532	29,725	27,553	-	..	Prêts non-hypothécaires
..	173,965	25,986	89,789	-	..	Prêts hypothécaires
..	21,564	4,756	5,879	-	..	Autres éléments d'actif
..	450,436	74,788	151,486	-	..	<b>Total de l'actif</b>
						10
						<b>Passif</b>
..	344,317	56,909	118,674	-	..	Dépôts
..	7,713	2,618	1,107	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations
..	15,935	1,417	6,879	-	..	Autres éléments du passif
..	68,903	13,012	20,225	-	..	Capital social
..	12,765	351	3,658	-	..	Réerves
..	803	481	943	-	..	Bénéfices non répartis
..	450,436	74,788	151,486	-	..	<b>Total du passif et de l'avoir des sociétaires</b>
						17
						<b>Revenus</b>
..	14,794	4,002	2,808	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette
..	25,965	3,499	10,805	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires
..	8,778	1,548	1,942	-	..	Autres intérêts
..	2,045	75	1,430	-	..	Autres éléments du revenu
..	51,582	9,124	16,985	-	..	<b>Total des revenus</b>
						22
						<b>Dépenses</b>
..	30,546	4,982	10,408	-	..	Intérêts sur dépôts
..	1,223	564	372	-	..	Intérêts sur emprunts
..	1,653	549	177	-	..	Assurance
..	839	415	219	-	..	Cotisations et honoraires
..	6,174	1,603	2,211	-	..	Dépenses du personnel
..	1,060	291	394	-	..	Habitation
..	539	186	469	-	..	Dépenses générales
..	1,079	14	396	-	..	Autres dépenses
..	-	169	57	-	..	Provision pour prêts douteux
..	-	-	86	-	..	Provision pour impôts sur le revenu
..	43,113	8,773	14,789	-	..	<b>Total des dépenses</b>
..	8,469	351	2,196	-	..	Bénéfice net pour l'année
..	4,551	812	696	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales
..	3,918	- 461	1,500	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année
						36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1980 - Continued

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
<b>\$10,000,000-\$24,999,999</b>						
1 Number of credit unions	1	-	4	4	322	73
thousands of dollars - milliers de dollars						
<b>Assets</b>						
2 Cash and demand deposits	462	-	2,944	..	816,326	134,358
3 Term deposits maturing within 90 days	1,893	-	-	..	-	30,597
4 Canada and provincial bonds	-	-	-	..	24,801	18,807
5 Shares in centrals, leagues, federations	62	-	787	..	13,433	6,985
6 Other investments	15	-	8,156	..	333,781	28,966
7 Non-mortgage loans	12,389	-	38,888	..	1,029,904	376,918
8 Mortgage loans	3,375	-	6,445	..	2,766,090	457,477
9 All other assets	879	-	2,455	..	176,642	51,630
10 Total assets	19,075	-	59,675	42,995	5,160,977	1,105,738
<b>Liabilities</b>						
11 Deposits	13,694	-	35,466	..	4,260,282	831,661
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	200	-	222	..	70,672	15,137
13 All other liabilities	29	-	1,301	..	160,080	21,888
14 Share capital	5,152	-	22,905	..	539,470	211,126
15 Reserves	-	-	- 56	..	131,333	10,999
16 Undivided surplus	-	-	- 163	..	- 860	14,927
17 Total liabilities and members' equity	19,075	-	59,675	42,995	5,160,977	1,105,738
<b>Revenue</b>						
18 Interest on non-mortgage loans	1,998	-	5,357	..	138,407	50,978
19 Interest on mortgage loans	290	-	516	..	316,506	46,682
20 Other interest	212	-	1,292	..	81,559	14,831
21 All other revenue	77	-	448	..	27,898	3,033
22 Total revenue	2,359	-	7,613	..	564,370	115,524
<b>Expenses</b>						
23 Interest on deposits	1,319	-	2,916	..	307,836	65,729
24 Interest on loans	82	-	70	..	8,433	2,060
25 Insurance	56	-	503	..	25,015	4,148
26 Dues and fees	150	-	146	..	14,155	2,928
27 Personnel expenses	391	-	1,274	..	91,071	13,619
28 Occupancy expenses	97	-	285	..	29,553	2,999
29 General expenses	86	-	183	..	9,468	2,072
30 Other expenses	22	-	384	..	5,973	3,809
31 Provision for doubtful loans	43	-	397	..	11,509	1,377
32 Provision for income taxes	-	-	-	..	3,407	-
33 Total expenses	2,192	-	6,158	..	506,420	98,741
34 Net income for the year	168	-	1,455	..	57,950	16,783
35 Deduct: dividends on shares	168	-	1,525	..	52,296	13,700
36 Undivided surplus for the year	-	-	- 70	..	5,654	3,083

TABLEAU 13. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	N°	
\$10,000,000-\$24,999,999							
..	29	28	32	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	
thousands of dollars - milliers de dollars							
					Actif		
..	11,876	13,041	9,346	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	91,697	-	68,161	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	2,815	120	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	11,515	4,155	8,762	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	23,724	56,261	14,811	-	..	Autres placements	6
..	124,620	151,862	79,025	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	191,563	184,833	331,564	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	20,769	17,378	24,391	-	..	Autres éléments d'actif	9
..	478,579	427,650	536,060	-	..	Total de l'actif	10
					Passif		
..	365,290	353,830	434,916	-	..	Dépôts	11
..	10,731	16,102	4,056	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	15,995	7,299	27,588	-	..	Autres éléments du passif	13
..	72,782	46,835	54,560	-	..	Capital social	14
..	13,674	1,624	11,879	-	..	Réerves	15
..	207	1,960	3,061	-	..	Bénéfices non répartis	16
..	478,579	427,650	536,060	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	17
					Revenus		
..	15,573	19,246	8,085	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	27,331	23,425	39,898	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	9,239	6,907	7,501	-	..	Autres intérêts	20
..	2,153	352	6,138	-	..	Autres éléments du revenu	21
..	54,296	49,930	61,622	-	..	Total des revenus	22
					Dépenses		
..	32,821	29,459	40,291	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	1,820	3,337	1,440	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	1,573	3,351	684	-	..	Assurance	25
..	850	793	856	-	..	Cotisations et honoraires	26
..	6,291	7,416	8,457	-	..	Dépenses du personnel	27
..	952	1,244	1,651	-	..	Habitation	28
..	763	760	1,811	-	..	Dépenses générales	29
..	1,526	60	2,024	-	..	Autres dépenses	30
..	-	909	222	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	-	-	158	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	46,596	47,329	57,594	-	..	Total des dépenses	33
..	7,700	2,601	4,028	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	4,535	2,196	1,277	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	3,165	405	2,751	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1980 - Continued

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
	\$25,000,000-\$49,999,999					
1 Number of credit unions	-	-	1	1	95	27
thousands of dollars - milliers de dollars						
<b>Assets</b>						
2 Cash and demand deposits	-	-	1,263	..	470,503	90,936
3 Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	..	-	29,660
4 Canada and provincial bonds	-	-	50	..	13,807	16,898
5 Shares in centrals, leagues, federations	-	-	121	..	14,746	4,373
6 Other investments	-	-	4,731	..	201,460	50,329
7 Non-mortgage loans	-	-	18,466	..	503,768	265,852
8 Mortgage loans	-	-	3,134	..	1,835,486	363,705
9 All other assets	-	-	1,223	..	84,485	37,209
10 Total assets	-	-	28,988	25,907	3,124,255	858,962
<b>Liabilities</b>						
11 Deposits	-	-	26,856	..	2,409,266	689,216
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	-	-	-	..	33,492	18,067
13 All other liabilities	-	-	2,130	..	117,590	16,003
14 Share capital	-	-	2,707	..	483,343	119,856
15 Reserves	-	-	2,067	..	79,762	12,280
16 Undivided surplus	-	-	- 4,772	..	802	3,540
17 Total liabilities and members' equity	-	-	28,988	25,907	3,124,255	858,962
<b>Revenue</b>						
18 Interest on non-mortgage loans	-	-	2,661	..	66,628	34,065
19 Interest on mortgage loans	-	-	256	..	211,490	37,436
20 Other interest	-	-	697	..	49,027	11,826
21 All other revenue	-	-	159	..	17,731	2,756
22 Total revenue	-	-	3,773	..	344,876	86,083
<b>Expenses</b>						
23 Interest on deposits	-	-	2,700	..	185,629	57,491
24 Interest on loans	-	-	594	..	4,301	1,637
25 Insurance	-	-	209	..	12,382	2,194
26 Dues and fees	-	-	186	..	7,653	1,413
27 Personnel expenses	-	-	684	..	48,346	9,810
28 Occupancy expenses	-	-	279	..	13,569	2,505
29 General expenses	-	-	98	..	5,057	1,887
30 Other expenses	-	-	2,264	..	3,172	3,420
31 Provision for doubtful loans	-	-	-	..	5,970	660
32 Provision for income taxes	-	-	-	..	2,518	-
33 Total expenses	-	-	7,014	..	288,597	81,017
34 Net income for the year	-	-	- 3,241	..	56,279	5,066
35 Deduct: dividends on shares	-	-	85	..	49,560	4,101
36 Undivided surplus for the year	-	-	- 3,326	..	6,719	966

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		No
\$25,000,000-\$49,999,999						
..	9	11	27	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
						<b>Actif</b>
..	7,866	7,997	24,692	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	45,678	-	107,573	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	4,319	113	6,560	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	6,225	4,770	12,844	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	11,900	40,388	3,499	-	..	Autres placements 6
..	80,975	126,331	101,488	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	143,448	165,570	559,351	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	14,366	19,058	30,012	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	314,777	364,227	846,019	-	..	<b>Total de l'actif</b> 10
						<b>Passif</b>
..	251,789	318,527	705,855	-	..	Dépôts 11
..	43,427	21,006	6,583	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	7,988	5,282	60,191	-	..	Autres éléments du passif 13
..	31,349	16,998	54,198	-	..	Capital social 14
..	7,325	656	15,260	-	..	Réerves 15
..	3,899	1,758	3,932	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	314,777	364,227	846,019	-	..	<b>Total du passif et de l'avoir des sociétaires</b> 17
						<b>Revenus</b>
..	10,042	16,246	10,345	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	17,854	21,291	67,309	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	5,855	6,625	14,893	-	..	Autres intérêts 20
..	1,375	487	3,761	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	35,126	44,649	96,308	-	..	<b>Total des revenus</b> 22
						<b>Dépenses</b>
..	22,849	27,771	67,164	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	1,176	3,145	2,400	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	848	2,937	1,141	-	..	Assurance 25
..	443	756	1,397	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	4,025	5,622	13,795	-	..	Dépenses du personnel 27
..	968	1,173	2,542	-	..	Habitation 28
..	795	582	2,702	-	..	Dépenses générales 29
..	760	72	2,461	-	..	Autres dépenses 30
..	-	826	362	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	-	89	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	31,864	42,884	94,053	-	..	<b>Total des dépenses</b> 33
..	3,262	1,765	2,255	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	1,619	1,048	715	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	1,643	717	1,540	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1960 - Concluded

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
	\$50,000,000 and over					
1 Number of credit unions	-	-	-	-	14	17
thousands of dollars - milliers de dollars						
<b>Assets</b>						
2 Cash and demand deposits	-	-	-	-	107,246	88,421
3 Term deposits maturing within 90 days	-	-	-	-	-	60,000
4 Canada and provincial bonds	-	-	-	-	11,557	102,390
5 Shares in centrals, leagues, federations	-	-	-	-	1,313	8,116
6 Other investments	-	-	-	-	61,436	155,507
7 Non-mortgage loans	-	-	-	-	135,017	424,244
8 Mortgage loans	-	-	-	-	569,734	816,143
9 All other assets	-	-	-	-	22,849	66,219
10 Total assets	-	-	-	-	909,152	1,721,040
<b>Liabilities</b>						
11 Deposits	-	-	-	-	701,497	1,518,704
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	-	-	-	-	2,995	35,199
13 All other liabilities	-	-	-	-	34,486	27,970
14 Share capital	-	-	-	-	146,982	125,480
15 Reserves	-	-	-	-	23,243	10,398
16 Undivided surplus	-	-	-	-	- 51	3,287
17 Total liabilities and members' equity	-	-	-	-	909,152	1,721,040
<b>Revenue</b>						
18 Interest on non-mortgage loans	-	-	-	-	19,053	69,514
19 Interest on mortgage loans	-	-	-	-	64,823	97,338
20 Other interest	-	-	-	-	11,927	35,548
21 All other revenue	-	-	-	-	4,192	3,181
22 Total revenue	-	-	-	-	99,995	205,581
<b>Expenses</b>						
23 Interest on deposits	-	-	-	-	58,150	152,931
24 Interest on loans	-	-	-	-	1,001	5,355
25 Insurance	-	-	-	-	3,255	3,792
26 Dues and fees	-	-	-	-	1,793	4,643
27 Personnel expenses	-	-	-	-	11,844	20,181
28 Occupancy expenses	-	-	-	-	3,241	4,321
29 General expenses	-	-	-	-	1,477	3,369
30 Other expenses	-	-	-	-	732	4,952
31 Provision for doubtful loans	-	-	-	-	2,479	1,191
32 Provision for income taxes	-	-	-	-	301	-
33 Total expenses	-	-	-	-	84,273	200,735
34 Net income for the year	-	-	-	-	15,722	5,344
35 Deduct: dividends on shares	-	-	-	-	14,742	4,000
36 Undivided surplus for the year	-	-	-	-	980	549

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1980 - fin

Région	Saskatchewan	Alberta	British	Northwest	Canada	No
			Columbia	Territories		
<b>\$50,000,000 et plus</b>						
..	11	9	9	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit
thousands of dollars - milliers de dollars						
						<b>Actif</b>
..	28,975	9,834	43,496	-	..	Encaisse et dépôts à vue
..	153,105	-	406,591	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours
..	18,635	690	54,692	-	..	Obligations du Canada et des provinces
..	19,702	9,493	48,548	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations
..	29,664	100,897	86,775	-	..	Autres placements
..	210,847	206,813	268,152	-	..	Prêts non-hypothécaires
..	588,112	680,026	2,168,568	-	..	Prêts hypothécaires
..	39,908	52,922	120,858	-	..	Autres éléments d'actif
..	<b>1,088,948</b>	<b>1,060,675</b>	<b>3,197,680</b>	-	..	<b>Total de l'actif</b>
						10
						<b>Passif</b>
..	908,612	935,972	2,959,248	-	..	Dépôts
..	7,658	67,444	27,597	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations
..	38,513	21,474	132,275	-	..	Autres éléments du passif
..	111,384	28,962	25,748	-	..	Capital social
..	23,929	6,233	41,994	-	..	Réserves
..	- 3,148	590	10,818	-	..	Bénéfices non répartis
..	<b>1,088,948</b>	<b>1,060,675</b>	<b>3,197,680</b>	-	..	<b>Total du passif et de l'avoir des sociétaires</b>
						17
						<b>Revenus</b>
..	34,719	51,933	27,303	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette
..	60,705	62,449	260,951	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires
..	20,701	16,850	45,831	-	..	Autres intérêts
..	4,815	1,283	13,647	-	..	Autres éléments du revenu
..	<b>120,940</b>	<b>132,515</b>	<b>347,732</b>	-	..	<b>Total des revenus</b>
						22
						<b>Dépenses</b>
..	80,961	88,532	268,243	-	..	Intérêts sur dépôts
..	876	10,028	9,586	-	..	Intérêts sur emprunts
..	2,792	8,138	4,557	-	..	Assurance
..	1,312	1,355	4,997	-	..	Cotisations et honoraires
..	15,463	16,185	29,513	-	..	Dépenses du personnel
..	3,435	3,938	8,325	-	..	Habitation
..	2,489	1,558	3,148	-	..	Dépenses générales
..	4,352	132	6,234	-	..	Autres dépenses
..	-	2,553	1,296	-	..	Provision pour prêts douteux
..	-	-	446	-	..	Provision pour impôts sur le revenu
..	<b>111,680</b>	<b>132,419</b>	<b>336,345</b>	-	..	<b>Total des dépenses</b>
						33
..	9,260	96	11,387	-	..	Bénéfice net pour l'année
..	5,139	1,713	3,611	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales
..	4,121	- 1,617	7,776	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année
						36

TABLE 16. Local Credit Unions, by Type of Association, 1980

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							
<b>Residential</b>								
1 Rural	5	..	44	75	..	..		
2 Urban	2	..	44	21	..	..		
3 Other	2	..	-	-	..	..		
4 Total	9	..	88	96	..	..		
<b>Occupational</b>								
5 Employer	7	..	22	22	..	..		
6 Profession	2	..	-	4	..	..		
7 Trade union	1	..	-	1	..	..		
8 Other	-	..	-	-	..	..		
9 Total	10	..	22	27	..	..		
<b>Association</b>								
10 Racial	-	..	-	-	..	..		
11 Religious	-	..	5	7	..	..		
12 Fraternal	-	..	-	-	..	..		
13 Co-operative	-	..	1	3	..	..		
14 Other	-	..	-	-	..	..		
15 Total	-	..	6	10	..	..		
16 GRAND TOTAL	19	..	116	133	..	..		

TABLEAU 16. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1980

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Terri-	Canada	Genre	No
	chewan		Colombie-Britan-	toires			
			nique	Territoires du Nord-Ouest			
number - nombre							
..	186	50	77	-	..	Rural	1
..	12	26	14	-	..	Urbain	2
..	-	13	-	-	..	Autre	3
..	198	89	91	-	..	Total	4
Lieu de résidence							
..	11	33	40	-	..	Employeur	5
..	2	4	6	-	..	Profession	6
..	-	-	5	-	..	Syndicat	7
..	-	-	-	-	..	Autres	8
..	24	59	51	-	..	Total	9
Profession							
..	5	10	8	-	..	Ethnique	10
..	3	6	2	-	..	Religieuse	11
..	-	5	3	-	..	Mutuelle	12
..	-	-	1	-	..	Coopérative	13
..	-	-	-	-	..	Autres	14
..	8	21	14	-	..	Total	15
..	230	169	156	-	..	TOTAL GÉNÉRAL	16

TABLE 17. Loans Made - Locals, 1956-1980(1)

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
<b>Newfoundland</b>				<b>Prince Edward Island</b>		
<b>Terre-Neuve</b>				<b>Île-du-Prince-Édouard</b>		
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
1980	20,804	- 2.4	18,733	- 9.2	5,710,460	25.9
<b>Nova Scotia</b>				<b>New Brunswick</b>		
<b>Nouvelle-Écosse</b>				<b>Alberta</b>		
<b>Nouveau-Brunswick</b>						
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	28.5
1974	64,807	- 0.9	62,544	27.0	223,144	14.5
1975	75,086	15.9	80,842	29.3	357,732	60.3
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
1980	114,339	- 12.8	166,960	- 10.7	1,022,914	16.7

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

TABLEAU 17. Prêts consentis - Locales, 1956-1980(1)

Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change	Thousands of dollars	Annual percentage change	Année
Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	Milliers de dollars	Changement de pourcentage annuel	
Ontario		Manitoba		Saskatchewan		
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	65,672	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
907,245	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
--	--	--	--	864,985	- 14.1	1980
British Columbia		Northwest Territories		Canada		
Colombie-Britannique		Territoires du Nord-Ouest				
39,700	33.2	--	--	309,700	19.1	1956
48,100	21.2	--	--	344,800	11.3	1957
46,200	- 4.0	--	--	391,100	13.4	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
643,332	51.9	--	--	--	--	1973
--	--	--	--	--	--	1974
--	--	--	--	--	--	1975
970,322	--	76	--	6,487,807	--	1976
1,607,093	65.6	116	56.8	8,734,926	34.6	1977
1,798,496	11.9	--	--	--	--	1978
1,592,947	- 11.4	--	--	--	--	1979
1,718,120	7.8	--	--	--	--	1980

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

TABLE 18. Loan Accounts - Locals, 1980

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
No. thousands of dollars - milliers de dollars						
<b>Statement of non-mortgage loan accounts</b>						
1 Balance, beginning of the year	20,324	27,698	144,789	171,591	2,460,780	1,807,435
Add:						
2 Advances on new loans made during the year	19,757	18,733	111,440	141,515	2,890,694	..
Deduct:						
3 Repayments received during the year	18,564	17,339	117,506	131,450	2,454,910	..
4 Other adjustments	-	-	- 3,183	-	-	..
5 Balance, end of the current year	21,517	29,092	141,906	181,656	2,896,564	1,814,224
<b>Statement of mortgage loan accounts</b>						
6 Balance, beginning of the year	3,447	-	16,600	91,976	5,931,912	1,904,563
Add:						
7 Advances on new loans made during the year	1,047	-	2,899	25,445	2,279,766	..
Deduct:						
8 Repayments received during the year	329	-	4,263	17,665	1,230,682	..
9 Other adjustments	-	-	1,495	-	-	..
10 Balance, end of current year	4,165	-	13,741	99,756	6,980,996	1,981,287
<b>Total loans (non-mortgage and mortgage)</b>						
11 Balance, beginning of the year	23,771	27,698	161,389	263,567	8,392,692	3,711,998
12 Advances on new loans made during the year	20,804	18,733	114,339	166,960	5,170,460	..
Deduct:						
13 Repayments received during the year	18,893	17,339	121,769	149,115	3,685,592	..
14 Adjustments	-	-	- 1,688	-	-	..
15 Balance, end of current year	25,682	29,092	155,647	281,412	9,877,560	3,795,511
16 Number of loans over 90 days in arrears	264	..	..	..	..	..
dollars						
<b>Average size of loan made:</b>						
17 Non-mortgage	2,842	1,643	1,468	..	..	..
18 Mortgage	15,174	-	4,366	..	..	..
19 Total	2,964	1,643	1,493	..	..	..
<b>Number of loans made during the year:</b>						
20 Non-mortgage	6,951	11,400	75,910	..	..	..
21 Mortgage	69	-	664	..	..	..
22 Total (cash and mortgage)	7,020	11,400	76,574	..	..	..
per cent - pourcentage						
<b>Selected ratios:</b>						
23 Allowance for doubtful loans, reserves and undivided surplus, to loans outstanding	- 0.11	3.84	2.93	6.66	4.07	3.45
24 Shares and deposits to loans outstanding	117.81	95.52	120.76	115.63	124.88	126.17
25 Total	117.70	99.36	123.69	122.29	128.95	129.62
<b>Loans outstanding to total assets:</b>						
26 Non-mortgage	67.81	81.06	71.25	50.96	21.73	35.78
27 Mortgage	13.12	-	6.90	27.99	52.38	39.0%
28 Total	80.93	81.06	78.15	78.95	74.11	74.85
29 Per cent loans written off to loans outstanding	1.36	0.33	0.60	-	0.16	0.24

TABLEAU 18. Comptes de prêts - Locales, 1980

Province	Saskat-	Alberta	British Columbia		Northwest Territories		Canada	N°
			Colombie Britannique		Colombie Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
thousands of dollars - milliers de dollars								
412,649	604,602	710,248	469,229	-	6,829,345		Etat des comptes de prêts sur reconnaissance de dette	
..	457,404	631,143	487,462	-	..		Solde, au début de l'année	1
..	427,438	772,434	457,706	-	..		Ajouter:	
..	-	-	- 4,876	-	..		Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	2
482,964	634,568	568,957	503,861	-	7,275,309		Déduire:	
							Remboursements reçus durant l'année	3
							Autres ajustements	4
							Solde, à la fin de l'année observée	5
Etat des comptes de prêts hypothécaires								
616,885	1,117,388	754,181	2,965,298	-	13,402,250		Solde, au début de l'année	6
..	407,581	391,771	1,230,658	-	..		Ajouter:	
..	331,337	60,730	1,002,726	-	..		Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	7
..	-	-	- 4,814	-	..		Déduire:	
511,930	1,193,632	1,085,222	3,198,044	-	15,068,773		Remboursements reçus durant l'année	8
							Autres ajustements	9
							Solde, à la fin de l'année observée	10
Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypothèques)								
1,028,534	1,721,990	1,464,429	3,634,527	-	20,231,595		Solde, au début de l'année	11
..	864,985	1,022,914	1,718,120	-	..		Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	12
..	758,775	833,164	1,460,432	-	..		Déduire:	
..	-	-	- 9,690	-	..		Remboursements reçus durant l'année	13
994,894	1,828,200	1,654,179	3,701,905	-	22,344,082		Ajustements	14
..	7	2,775	..	-	..		Solde, à la fin de l'année observée	15
							Nombre des arrérés de plus de 90 jours	16
dollars								
..	..	2,664	..	-	..		Valeur moyenne des prêts consentis:	
..	..	23,703	..	-	..		Prêts sur reconnaissance de dette	17
..	..	4,036	..	-	..		Prêts hypothécaires	18
							Total	19
..	..	236,925	..	-	..		Nombres de prêts consentis au cours de l'année:	
..	..	16,528	..	-	..		Prêts sur reconnaissance de dette	20
..	..	253,453	..	-	..		Prêts hypothécaires	21
							Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypothèques)	22
per cent - pourcentage								
0.75	3.87	2.07	2.23	-	2.61		Certains rapports:	
126.23	132.49	112.02	92.40	-	92.99		Provisions pour prêts douteux, réserves et bénéfices non répartis au prêts en cours	23
126.98	136.36	114.09	94.63	-	95.60		Actions et dépôts au prêts en cours	24
							Total	25
37.64	24.16	28.23	10.46	-	24.44		Prêts en cours à l'actif total:	
39.89	45.45	53.84	66.39	-	50.63		Prêts sur reconnaissance de dette	26
77.53	69.61	82.07	76.85	-	75.07		Prêts hypothécaires	27
0.16	-	0.12	0.05	-	0.11		Total	28
							Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours	29

TABLE 19. Purpose of Loans, 1980

No.	Consoli-	Auto-	Invest-	Education	Medical	Holidays	Taxes
	dation of debt	mobile purchases	ments		and dental	Vacances	Impôts et taxes
	Consoli-	Achats d'auto-	Place-	Education	Soins médicaux et dentaires		
thousands of dollars - milliers de dollars							
<b>Newfoundland</b>							
1 Cash loans	2,455	5,395	658	132	101	657	17
2 Mortgage loans	47	-	-	-	-	-	-
3 Total	2,502	5,395	658	132	101	657	17
<b>Prince Edward Island</b>							
4 Cash loans	1,802	5,686	465	81	71	384	55
5 Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
6 Total	1,802	5,686	465	81	71	384	55
<b>Nova Scotia</b>							
7 Cash loans	21,810	36,589	1,158	654	557	2,497	1,778
8 Mortgage loans	763	60	-	8	-	-	-
9 Total	22,573	36,649	1,158	662	557	2,497	1,778
<b>New Brunswick</b>							
10 Cash loans	..	..	..	..	..	..	..
11 Mortgage loans	..	..	..	..	..	..	..
12 Total	..	..	..	..	..	..	..
<b>Quebec</b>							
13 Cash loans	..	..	..	..	..	..	..
14 Mortgage loans	..	..	..	..	..	..	..
15 Total	..	..	..	..	..	..	..
<b>Ontario</b>							
16 Cash loans	..	..	..	..	..	..	..
17 Mortgage loans	..	..	..	..	..	..	..
18 Total	..	..	..	..	..	..	..
<b>Manitoba</b>							
19 Cash loans	..	..	..	..	..	..	..
20 Mortgage loans	..	..	..	..	..	..	..
21 Total	..	..	..	..	..	..	..
<b>Saskatchewan</b>							
22 Cash loans	..	..	..	..	..	..	..
23 Mortgage loans	..	..	..	..	..	..	..
24 Total	..	..	..	..	..	..	..
<b>Alberta</b>							
25 Cash loans	87,582	129,664	85,089	3,263	5,588	8,958	3,638
26 Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
27 Total	87,582	129,664	85,089	3,263	5,588	8,958	3,638
<b>British Columbia</b>							
28 Cash loans	..	..	..	..	..	..	..
29 Mortgage loans	..	..	..	..	..	..	..
30 Total	..	..	..	..	..	..	..
<b>Northwest Territories</b>							
31 Cash loans	-	-	-	-	-	-	-
32 Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
33 Total	-	-	-	-	-	-	-
<b>Canada (for reporting provinces only)</b>							
34 Cash loans	113,649	177,334	87,370	4,130	6,317	12,496	5,498
35 Mortgage loans	810	60	-	8	-	-	-
36 TOTAL	114,459	177,394	87,370	4,138	6,317	12,496	5,488

TABLEAU 19. But des prêts consentis, 1980

Home repairs	Real estate	Equipment	Operating expenses	Other	Total	Estate or endow- ment	No.
<b>thousands of dollars - milliers de dollars</b>							
1,392 51	1,227 825	1,444 124	5,525 -	754 -	19,757 1,047	- -	
1,443	2,052	1,568	5,525	754	20,804	-	Total 3
969 -	1,818 -	2,014 -	1,396 -	3,992 -	18,733 -	-	
969	1,818	2,014	1,396	3,992	18,733	-	Total 6
12,553 582	5,172 1,469	5,957 16	3,922 -	18,793 1	111,440 2,899	- -	
13,135	6,641	5,973	3,922	18,794	114,339	-	Total 9
.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	
..	..	..	..	..	..	..	Total 12
.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	
..	..	..	..	..	..	..	Total 15
.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	
..	..	..	..	..	..	..	Total 18
.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	
..	..	..	..	..	..	..	Total 21
.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	
..	..	..	..	..	..	..	Total 24
48,226 -	— 391,771	43,567 —	49,500 —	35,941 —	501,016 391,771	130,127 —	
48,226	391,771	43,567	49,500	35,941	892,787	130,127	Total 27
.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	
..	..	..	..	..	..	..	Total 30
.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	.. .. ..	
..	..	..	..	..	..	..	Total 33
93,140 633	8,217 394,065	52,982 140	60,343 —	59,480 1	650,946 395,717	130,127 —	
63,773	402,282	53,122	60,343	59,481	1,046,663	130,127	<b>TOTAL 36</b>

TABLE 20. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1980

No.	Consoli-	Auto-	Invest-	Education	Medical	Holidays	Taxed
	dation of debt	mobile purchases	ments		and dental		
	Consoli-	Achats d'auto-	Place-	Education	Soins médicaux et dentaires	Vacances	Impôts et taxes
per cent - pourcentage							
<b>Newfoundland</b>							
1 Cash loans	11.80	25.93	3.16	0.63	0.49	3.16	0.08
2 Mortgage loans	0.23	-	-	-	-	-	-
3 Total	12.03	25.93	3.16	0.63	0.49	3.16	0.08
<b>Prince Edward Island</b>							
4 Cash loans	9.62	30.35	2.48	0.43	0.38	2.05	0.29
5 Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
6 Total	9.62	30.35	2.48	0.43	0.38	2.05	0.29
<b>Nova Scotia</b>							
7 Cash loans	19.07	32.00	1.01	0.57	0.49	2.18	1.56
8 Mortgage loans	0.67	0.05	-	0.01	-	-	-
9 Total	19.74	32.05	1.01	0.58	0.49	2.18	1.56
<b>New Brunswick</b>							
10 Cash loans	..	..	..	..	..	..	..
11 Mortgage loans	..	..	..	..	..	..	..
12 Total	..	..	..	..	..	..	..
<b>Quebec</b>							
13 Cash loans	..	..	..	..	..	..	..
14 Mortgage loans	..	..	..	..	..	..	..
15 Total	..	..	..	..	..	..	..
<b>Ontario</b>							
16 Cash loans	..	..	..	..	..	..	..
17 Mortgage loans	..	..	..	..	..	..	..
18 Total	..	..	..	..	..	..	..
<b>Manitoba</b>							
19 Cash loans	..	..	..	..	..	..	..
20 Mortgage loans	..	..	..	..	..	..	..
21 Total	..	..	..	..	..	..	..
<b>Saskatchewan</b>							
22 Cash loans	..	..	..	..	..	..	..
23 Mortgage loans	..	..	..	..	..	..	..
24 Total	..	..	..	..	..	..	..
<b>Alberta</b>							
25 Cash loans	9.81	14.52	9.53	0.37	0.63	1.00	0.41
26 Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
27 Total	9.81	14.52	9.53	0.37	0.63	1.00	0.41
<b>British Columbia</b>							
28 Cash loans	..	..	..	..	..	..	..
29 Mortgage loans	..	..	..	..	..	..	..
30 Total	..	..	..	..	..	..	..
<b>Northwest Territories</b>							
31 Cash loans	-	-	-	-	-	-	-
32 Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
33 Total	-	-	-	-	-	-	-
<b>Canada (for reporting provinces only)</b>							
34 Cash loans	10.86	16.94	8.35	0.40	0.60	1.19	0.53
35 Mortgage loans	0.08	0.01	-	--	-	-	-
36 TOTAL	10.94	16.95	8.35	0.40	0.60	1.19	0.53

TABLEAU 20. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1980

Type de repairs	Real estate	Equipment	Operating expenses	Other	Total	Estate or endow- ment	N°
6.69	5.90	6.94	26.56	3.62	94.96	-	Terre-Neuve
0.25	3.96	0.60	-	-	5.04	-	Prêts sur reconnaissance de dette
						-	Prêts hypothécaires
6.94	9.86	7.54	26.56	3.62	100.00	-	Total
						-	3
5.17	9.71	10.75	7.46	21.31	100.00	-	Île-du-Prince-Édouard
-	-	-	-	-	-	-	Prêts sur reconnaissance de dette
						-	Prêts hypothécaires
5.17	9.71	10.75	7.46	21.31	100.00	-	Total
						-	6
10.98	4.52	5.21	3.43	16.44	97.66	-	Nouvelle-Écosse
0.51	1.29	0.01	-	-	2.54	-	Prêts sur reconnaissance de dette
						-	Prêts hypothécaires
11.49	5.81	5.22	3.43	16.44	100.00	-	Total
						-	9
..	..	..	..	..	..	..	Nouveau-Brunswick
..	..	..	..	..	..	..	Prêts sur reconnaissance de dette
						-	Prêts hypothécaires
..	..	..	..	..	..	..	Total
						-	12
..	..	..	..	..	..	..	Québec
..	..	..	..	..	..	..	Prêts sur reconnaissance de dette
						-	Prêts hypothécaires
..	..	..	..	..	..	..	Total
						-	15
..	..	..	..	..	..	..	Ontario
..	..	..	..	..	..	..	Prêts sur reconnaissance de dette
						-	Prêts hypothécaires
..	..	..	..	..	..	..	Total
						-	18
..	..	..	..	..	..	..	Manitoba
..	..	..	..	..	..	..	Prêts sur reconnaissance de dette
						-	Prêts hypothécaires
..	..	..	..	..	..	..	Total
						-	21
..	..	..	..	..	..	..	Saskatchewan
..	..	..	..	..	..	..	Prêts sur reconnaissance de dette
						-	Prêts hypothécaires
..	..	..	..	..	..	..	Total
						-	24
5.40	-	4.88	5.54	4.03	56.12	12.72	Alberta
-	43.88	-	-	-	43.88	-	Prêts sur reconnaissance de dette
						-	Prêts hypothécaires
5.40	43.88	4.88	5.54	4.03	100.00	12.72	Total
						-	27
..	..	..	..	..	..	..	Colombie-Britannique
..	..	..	..	..	..	..	Prêts sur reconnaissance de dette
						-	Prêts hypothécaires
..	..	..	..	..	..	..	Total
						-	30
-	-	-	-	-	-	-	Territoires du Nord-Ouest
-	-	-	-	-	-	-	Prêts sur reconnaissance de dette
						-	Prêts hypothécaires
-	-	-	-	-	-	-	Total
						-	33
..	0.78	5.06	5.77	5.68	62.19	11.06	Canada (provinces déclarantes seulement)
..	37.65	0.01	-	-	37.81	-	Prêts sur reconnaissance de dette
						-	Prêts hypothécaires
6.09	38.43	5.07	5.77	5.68	100.00	11.06	TOTAL
						-	36

TABLE 21. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1980

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Ile-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
number - nombre						
1 Chequing accounts (negotiable orders)	2	..	66	..	..	..
2 Safety deposit boxes	1	..	25	..	..	..
3 Vault storage	1	..	19	..	..	..
4 Money orders	3	..	45	..	..	..
5 Travel cheques	2	..	34	..	..	..
6 Commission agent	2	..	19	..	..	..
7 Other	16	..	-	..	..	..

TABLE 22. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1980

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Ile-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
per cent - pourcentage						
<b>Interest rates paid on deposits:</b>						
Ordinary, demand, or savings deposit:						
1 Chequing	9.00	..	-	..	..	..
2 Non-chequing	6.00-11.50	..	2.5-14.0	..	..	..
3 Term deposits	9.00-16.00	..	7.0-13.5	..	..	..
4 Other forms of deposits	-	..	-	..	..	..
<b>Interest rates charged on:</b>						
5 First mortgage loans	10.00-15.00	..	5.0-18.0	..	..	..
6 Other collateral loans	9.25-14.00	..	5.0-21.0	..	..	..
7 Unsecured or personal loans	9.00-19.00	..	5.0-21.0	..	..	..
8 Other loans, including second mortgages	13.25-18.50	..	5.0-18.0	..	..	..
9 Rate of dividends paid on shares	2.00-12.00	..	2.0-11.0	..	..	..
10 Interest rebates (patronage refunds) on loans	2.00-12.00	..	5.0-25.0	..	..	..
11 Additional interest paid on savings deposits	3.00-12.00	..	2.0-11.0	..	..	..

TABLE 23. Number of Employees of Active Local Credit Unions, by Province, 1980

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Ile-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
number - nombre						
1 Full time (salaried)	40	..	338	461	..	..
2 Part time (salaried)	13	..	89	105	..	..
3 Voluntary	21	..	126	-	..	..
4 Total	74	..	553	566	..	..
<b>Average number of employees per credit union:</b>						
5 Full time (salaried)	2.11	..	2.91	3.47	..	..
6 Part time (salaried)	0.68	..	0.77	0.79	..	..
7 Voluntary	1.10	..	1.09	-	..	..
8 Total	3.89	..	4.77	4.26	..	..

TABLEAU 21. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1980

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British	Northwest	Canada	N°	
			Columbia	Territories			
			Colombie-	Territoires			
			Britannique	du Nord-Ouest			
number - nombre							
..	..	74	130	-	..	Compte-chèques (mandats négociables)	1
..	..	64	120	-	..	Coffrets de sûreté	2
..	..	18	90	-	..	Chambre forte	3
..	..	67	120	-	..	Mandats	4
..	..	74	120	-	..	Chèques de voyage	5
..	..	56	-	-	..	Agent à commission	6
..	..	75	-	-	..	Autres	7

TABLEAU 22. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1980

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British	Northwest	Canada	N°	
			Columbia	Territories			
			Colombie-	Territoires			
			Britannique	du Nord-Ouest			
per cent - pourcentage							
Taux d'intérêt versé sur dépôts:							
Ordinaires, à vue ou dépôts d'épargne:							
..	-	0.0-4.5	3.0-9.5	-	..	Comptes-chèques	1
..	2.00-12.50	10.0-12.0	6.0-13.0	-	..	Autres	2
..	9.00-15.25	12.0-13.5	12.0-14.0	-	..	Dépôts à terme	3
..	-	-	-	-	..	Autres genres de dépôts	4
Taux d'intérêt demandés sur:							
Prêts en première hypothèque							
..	10.00-22.25	13.0-16.0	13.0-17.0	-	..	Autres prêts sur nantissement	5
..	10.00-22.25	14.0-17.0	13.0-17.0	-	..	Prêts non garantis ou personnels	6
..	10.00-22.25	15.0-18.0	15.0-20.0	-	..	Autres prêts, y compris les prêts en deuxième hypothèque	7
..	10.00-22.25	16.0-18.5	15.0-20.0	-	..	Taux des dividendes d'actions	8
..	3.00-12.00	4.0-10.5	0.0-10.0	-	..	Taux des ristournes sur prêts	9
..	2.00-18.00	2.0-14.5	0.0-5.0	-	..	Intérêt additionnel versé sur les dépôts d'épargne	10
..	-	-	-	-	..		11

TABLEAU 23. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1980

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British	Northwest	Canada	N°	
			Columbia	Territories			
			Colombie-	Territoires			
			Britannique	du Nord-Ouest			
number - nombre							
..	..	1,763	2,995	-	..	Plein temps (appointé)	1
..	..	326	640	-	..	Temps partiel (appointé)	2
..	..	-	67	-	..	Bénévole	3
..	..	2,089	3,702	-	..	Total	4
Moyenne des employés par caisse d'épargne et de crédit:							
..	..	10.43	19.20	-	..	Plein temps (appointé)	5
..	..	1.93	4.10	-	..	Temps partiel (appointé)	6
..	..	-	0.43	-	..	Bénévole	7
..	..	12.36	23.73	-	..	Total	8

TABLE 24. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1978-1980

No.	Share capital			Deposits			Reserves and undivided surplus		
	Capital social			Dépôts			Réserves et bénéfices non répartis		
	1978	1979	1980	1978	1979	1980	1978	1979	1980
dollars									
1 Newfoundland	878	866	791	1,019	1,232	1,479	- 21	- 50	- 35
2 Prince Edward Island	389	381	346	600	658	742	13	14	19
3 Nova Scotia	515	501	503	574	578	647	26	22	1
4 New Brunswick	712	745	709	586	718	815	86	93	88
5 Quebec	266	283	278	1,798	2,007	2,198	61	65	68
6 Ontario	758	689	527	1,576	1,856	2,035	40	77	56
7 Manitoba	5	5	5	3,040	3,388	3,748	11	- 5	- 25
8 Saskatchewan	751	670	624	2,941	3,349	3,693	110	120	126
9 Alberta	363	318	272	2,603	2,906	3,246	48	40	32
10 British Columbia	260	203	184	3,554	3,900	4,433	92	83	98
11 Northwest Territories	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Canada	398	379	342	2,033	2,294	2,526	60	68	66

TABLE 25. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1978-1980

No.	Share capital			Deposits			Reserves and undivided surplus		
	Capital social			Dépôts			Réserves et bénéfices non répartis		
	1978	1979	1980	1978	1979	1980	1978	1979	1980
per cent - pourcentage									
1 Newfoundland	15.7	- 1.4	- 8.7	42.3	20.9	20.0	- 625.0	- 138.1	30.0
2 Prince Edward Island	10.2	- 2.0	- 9.2	30.4	9.7	12.8	8.3	7.7	35.7
3 Nova Scotia	4.3	- 2.7	0.4	2.5	0.7	11.9	4.0	- 15.4	- 95.4
4 New Brunswick	9.5	4.6	- 4.8	18.9	22.5	13.5	7.5	8.1	- 5.4
5 Quebec	37.1	6.4	- 1.8	11.4	11.6	9.5	10.9	6.6	4.6
6 Ontario	3.0	- 9.1	- 23.5	21.0	17.8	9.6	11.1	92.5	- 27.3
7 Manitoba	-	-	-	13.1	11.4	10.6	57.1	..	- 400.0
8 Saskatchewan	- 7.4	- 10.8	- 6.9	15.7	13.9	10.3	12.2	9.1	5.0
9 Alberta	- 5.7	- 12.4	- 14.5	17.9	11.6	11.7	- 11.1	- 16.7	- 20.0
10 British Columbia	3.2	- 21.9	- 9.3	26.4	9.7	13.7	9.5	- 9.8	18.1
11 Northwest Territories	- 100.0	-	-	- 100.0	-	-	- 100.0	-	-
12 Canada	11.8	- 4.8	- 9.8	16.0	12.8	10.1	9.1	13.3	- 2.9

TABLEAU 24. Avoir et dépôts moyens des caisses locales, par sociétaire, par province, 1978-1980

Total equity and deposits			Total assets			No
Total de l'avoir et des dépôts			Total de l'actif			
1978 dollars	1979	1980	1978	1979	1980	
1,876	2,048	2,234	2,195	2,246	2,380	Terre-Neuve 1
1,002	1,054	1,106	1,268	1,325	1,404	Île-du-Prince-Édouard 2
1,115	1,102	1,151	1,176	1,187	1,218	Nouvelle-Écosse 3
1,384	1,556	1,612	1,422	1,620	1,669	Nouveau-Brunswick 4
2,125	2,355	2,544	2,203	2,452	2,676	Québec 5
2,374	2,622	2,618	2,463	2,745	2,713	Ontario 6
3,056	3,388	3,728	3,246	3,601	3,835	Manitoba 7
3,802	4,139	4,444	4,017	4,357	4,681	Saskatchewan 8
3,014	3,264	3,551	3,297	3,614	3,827	Alberta 9
3,906	4,186	4,715	4,127	4,375	4,996	Colombie-Britannique 10
-	-	-	-	-	-	Territoires du Nord-Ouest 11
2,491	2,741	2,933	2,608	2,877	3,083	Canada 12

TABLEAU 25. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1978-1980

Total equity and deposits			Total assets			No
Total de l'avoir et des dépôts			Total de l'actif			
1978	1979	1980	1978	1979	1980	
per cent - pourcentage						
26.8	9.2	9.1	32.1	2.3	6.0	Terre-Neuve 1
21.3	5.2	4.9	17.1	4.5	6.0	Île-du-Prince-Édouard 2
3.3	1.2	4.4	4.5	0.9	2.6	Nouvelle-Écosse 3
13.2	12.4	3.6	14.5	13.9	3.0	Nouveau-Brunswick 4
14.1	10.8	8.0	14.5	11.3	9.1	Québec 5
14.4	10.4	- 0.1	15.5	11.4	- 1.2	Ontario 6
13.1	10.9	10.0	12.9	10.9	6.5	Manitoba 7
10.1	8.9	7.4	10.1	8.5	7.4	Saskatchewan 8
13.9	8.3	8.8	15.2	9.6	5.9	Alberta 9
24.1	7.2	12.6	25.0	6.0	14.2	Colombie-Britannique 10
+ 100.0	-	-	- 100.0	-	-	Territoires du Nord-Ouest 11
15.2	10.4	7.0	15.8	10.3	7.2	Canada 12

TABLE 26. Balance sheets - Centrals, 1980

No.	Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec
	Société coopérative canadienne de crédit	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
No.		thousands of dollars - milliers de dollars				
<b>Assets</b>						
<b>Cash and demand deposits:</b>						
1 On hand	161	-	-	2,388	-	30,146
Demand deposits:						
2 Local credit unions	-	-	-	-	12	11,097
3 Chartered banks	-	27,251	-	750	3,219	61,132
4 Trust and mortgage companies	-	-	-	-	-	-
5 Other institutions in Canada	-	-	1,235	-	361	26,464
6 Other institutions outside Canada	-	-	-	-	-	-
7 Items in transit	-	-	-	-	-	-
<b>Investments:</b>						
Term and fixed deposits:						
8 Local credit unions	-	-	-	-	-	32,680
9 Chartered banks	-	79,212	-	-	7,841	317,899
10 Trust and mortgage companies	-	-	12	420	200	27,022
11 Other financial institutions	-	-	175	3,700	1,495	20,767
12 Commercial paper and bankers' acceptances	-	35,173	-	-	-	240,393
13 Sales finance companies' notes	-	18,243	-	-	-	-
Bonds and debentures:						
14 Canada Treasury bills	-	7,323	-	-	3	33,727
15 Canada bonds	28,408	34,613	-	1,145	843	438,652
16 Provincial bills and notes	493	-	-	-	593	23,019
17 Provincial bonds	-	141,401	-	150	498	378,241
18 Municipal	-	-	-	398	5,168	382,793
19 Corporation	-	102,422	-	120	746	13,066
20 Other institutions	-	-	-	-	746	55,870
Shares held:						
21 Local credit unions	-	-	-	-	-	2,992
Other:						
22 Preferred shares	-	-	-	367	-	790
23 Common shares	-	1,040	588	1,228	950	26,601
Investment in subsidiaries:						
24 Shares	-	-	-	1,055	-	504,310
25 Advances	-	28,875	-	-	-	-
26 Investments outside Canada	-	-	-	-	-	-
27 Other investments	-	60,599	-	-	-	561
<b>Loans:</b>						
Non mortgage:						
28 Local credit unions	-	-	6,343	5,891	3,664	227,909
29 Centrals, leagues, federations	384,200	66,390	-	-	-	-
30 Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	114,367	1,715	3,466	-	40,279
31 Trust companies	-	-	-	-	-	-
32 Other	-	-	569	-	-	65,396
Less:						
33 Allowances for doubtful loans	-	-	-	629	-	138
Mortgage:						
Residential:						
34 National Housing Act	-	-	-	-	-	268
35 Conventional	-	-	8,628	-	15,918	27,400
36 Local credit unions	-	-	-	-	-	21,926
37 Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	-	2,173	4,697	67,495
38 Other	-	-	-	598	-	989
Less:						
39 Allowances for doubtful loans	-	-	-	-	50	746
40 Accounts receivable, accruals and prepaid expenses	-	23,322	185	590	766	48,163
41 Inventory of supplies	-	-	4	28	130	220
Fixed assets:						
42 Land	-	-	110	287	107	1,574
43 Buildings - Net	-	-	185	1,095	957	21,214
44 Equipment and furniture - Net	307	423	14	277	249	7,568
45 Other assets	657	-	29	231	12	26,763
46 TOTAL ASSETS	414,226	740,654	19,792	25,728	49,125	3,184,510

TABLEAU 26. Bilans - Centrales, 1980

Ontario	Manitoba	Saskat-	Alberta	British	Canada	
		chewan		Columbia		NO
<b>thousands of dollars - milliers de dollars</b>						
						<b>Actif</b>
						Encaisse et dépôt à vue:
						1
						Dépôts à vue:
						2
						Caisse locales
						3
						Banques à charte
						4
						Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires
						5
						Autres dépôts à vue au Canada
						6
						Autres dépôts à vue à l'étranger
						7
						Postes en transit
						Placements:
						Dépôts stables et à terme:
						8
						Caisse locales
						9
						Banques à charte
						10
						Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires
						11
						Autres institutions financières
						12
						Papiers d'affaires
						13
						Effets des sociétés de financement des ventes
						Obligations garanties ou non:
						14
						Bons du Trésor du Canada
						15
						Obligations garanties du gouvernement du Canada
						16
						Bons et effets des administrations provinciales
						17
						Obligations garanties des provinces
						18
						Des municipalités et commissions scolaires
						19
						Sociétés
						20
						Autres institutions
						Actions détenues:
						21
						Caisse locales
						Autres institutions:
						22
						Actions privilégiées
						23
						Actions ordinaires
						Placement dans les filiales et sociétés affiliées:
						24
						Actions
						25
						Avances
						26
						Placements hors du Canada
						27
						Autres placements
						Prêts:
						Non-hypothécaires:
						28
						Caisse locales
						29
						Centrales, ligues, fédérations
						30
						Entreprises commerciales, industrielles et coopératives
						31
						Société de fiducie
						32
						Autres
						Moins:
						33
						Provisions pour prêts douteux
						Hypothécaires:
						Constructions résidentielles:
						34
						Loi nationale sur l'habitation
						35
						Conventionnels
						36
						Caisse locales
						37
						Entreprises commerciales, industrielles et coopératives
						Autres
						38
						Moins:
						39
						Provisions pour prêts douteux
						Effets à recevoir, intérêts courus et frais payés d'avance
						40
						Stock - Fourniture
						41
						Immobilisations:
						42
						Terrains
						43
						Bâtiments - Net
						44
						Matériel et mobilier - Net
						Autres éléments d'actif
						45
						TOTAL DE L'ACTIF
						46

TABLE 26. Balance Sheets - Centrals, 1980 - Concluded

No.	Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec
No.						
thousands of dollars - milliers de dollars						
<b>Liabilities</b>						
Deposits:						
Demand deposits:						
1	Local credit unions	-	3,976	6,212	16,998	1,853,443
2	Government accounts	-	-	-	-	-
3	Other	-	1,407	2,911	116	70,156
Term deposits:						
Local credit unions:						
4	Less than one year	-	-	9,434	3,667	417,903
5	One year or more	-	2,545	3,514	4,312	299,731
6	Other	182,795	-	-	15,843	1,674
7	Promissory notes	3,600	317,444	-	-	-
Accounts payable:						
8	Accrued interest	466	2,947	145	154	508
9	Outstanding cheques	-	-	-	-	1,163
10	Dividends	-	-	-	-	-
11	Income taxes	-	-	11	-	36
12	Other	960	1,783	3	19	66
Notes and loans payable:						
13	Local credit unions	-	-	-	-	-
14	Chartered banks	-	-	-	4,717	19,871
15	Other	-	12,000	9,824	187	-
16	Long-term bonds and debentures	-	100,000	-	-	-
17	Other liabilities	-	1,829	-	-	384,128
<b>Equity</b>						
Share capital:						
18	Local credit unions	-	-	1,572	2,728	985
19	Other members	409,200	119,486	-	134	-
20	Reserves	-	2,370	180	437	616
21	Undivided earnings	-	-	129	- 2	1,229
22	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	414,226	740,654	19,792	25,728	49,125
						3,184,510

TABLEAU 25. Bilans - Centraux, 1950 - \$m.

Ontario	Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Colombie-Britannique	Canada	
thousands of dollars - milliers de dollars							
							N°
<b>Passif</b>							
							Dépôts:
							Dépôts à vue:
112,962	118,196	119,724	42,203	25,162	2,298,876	Caisse locales	1
-	-	-	-	-	-	Comptes des gouvernements	2
-	66	14,979	7,510	16,531	116,782	Autres	3
						Dépôts à terme:	
						Caisse locales:	
289,908	9,147	215,250	5,725	430,788	1,381,822	Terme initial de moins d'un an	4
114,385	16,881	108,828	174,742	67,461	792,399	Terme initial de plus d'un an	5
-	1,707	-	1,536	27,780	307,376	Autres dépôts à terme	6
-	27,307	-	-	-	344,751	Billets à ordre	7
						Effets à payer:	
6,264	2,331	10,432	2,819	18,472	65,937	Intérêt	8
-	718	-	-	-	1,881	Chèques en circulation	9
-	-	-	-	4,746	4,746	Provisions pour dividendes	10
-	-	430	494	882	1,853	Impôt sur le revenu	11
830	743	3,096	958	3,551	26,692	Autres effets à payer	12
						Billets et emprunts à payer:	
590	-	2,479	-	-	3,069	Caisse locales	13
-	100	-	-	-	69,938	Banques à charte	14
20,000	12,599	68,710	-	12,540	149,942	Autres emprunts	15
-	-	-	-	59,750	159,750	Obligations garanties ou non à long terme	16
3,482	-	-	-	-	389,471	Autres éléments de passif	17
						Avoir propre	
						Capital-actions:	
31,650	30,366	49,253	23,747	75,909	256,662	Caisse locales	18
-	2,232	-	1,625	3,203	535,883	Autres actionnaires	19
2,628	479	17,659	8,180	-	68,157	Réserve	20
296	3,450	-	-	7,904	29,342	Bénéfices non répartis	21
83,995	226,222	610,840	269,539	754,679	7,005,329	TOTAL, PASSIF ET AVOIR PROPRE	22

TABLE 27. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1980

No.		Canadian Co-operative Credit Society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec
		Caisse centrale Desjardins du Québec	Société co-opérative canadienne de crédit	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick
	per cent - pourcentage					
	<b>Assets</b>					
1	Cash and demand deposits:					
1	On hand	0.04	-	-	9.28	-
2	Demand deposits:					
2	Local credit unions	-	-	-	-	0.02
3	Chartered banks	-	3.68	-	2.92	6.55
4	Trust and mortgage companies	-	-	-	-	1.92
5	Other institutions in Canada	-	-	6.24	-	0.74
6	Other institutions outside Canada	-	-	-	-	0.83
7	Items in transit	-	-	-	-	-
8	<b>Total</b>	0.04	3.68	6.24	12.20	7.31
9	Investments:					
9	Term and fixed deposits:					
9	Local credit unions	-	-	-	-	-
10	Chartered banks	-	10.70	-	-	15.96
11	Trust and mortgage companies	-	-	0.06	1.63	0.41
12	Other financial institutions	-	-	0.88	14.38	3.04
13	Commercial paper and bankers' acceptances	-	4.75	-	-	7.55
14	Sales finance companies' notes	-	2.46	-	-	-
15	Bonds and debentures:					
15	Canada Treasury bills	-	0.99	-	-	0.01
16	Canada bonds	6.86	4.67	-	4.45	1.72
17	Provincial bills and notes	0.12	-	-	-	1.21
18	Provincial bonds	-	19.09	-	0.58	1.01
19	Municipal	-	-	-	1.55	11.88
20	Corporation	-	13.83	-	0.47	1.52
21	Other institutions	-	-	-	-	1.52
22	Shares held:					
22	Local credit unions	-	-	-	-	-
23	Other:					
23	Preferred shares	-	-	-	1.43	-
24	Common shares	-	0.14	2.97	4.77	1.93
25	Investment in subsidiaries:					
25	Shares	-	-	-	4.10	-
26	Advances	-	3.90	-	-	15.84
27	Investments outside Canada	-	-	-	-	-
28	Other investments	-	8.18	-	-	0.02
29	<b>Total</b>	6.98	68.71	3.91	33.36	38.85
30	Loans:					
30	Non-mortgage:					
30	Local credit unions	-	-	32.05	22.90	7.46
31	Centrals, leagues, federations	92.75	8.96	-	-	7.16
32	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	15.44	8.67	13.47	-
33	Trust companies	-	-	-	-	1.27
34	Other	-	-	2.88	-	-
35	<b>Total</b>	92.75	24.40	43.60	36.37	7.46
36	Mortgage:					
36	Residential:					
36	National Housing Act	-	-	-	-	0.01
37	Conventional	-	-	43.59	-	32.40
38	Local credit unions	-	-	-	-	0.86
39	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	-	8.45	9.56
40	Other	-	-	-	-	2.12
41	<b>Total</b>	-	-	43.59	10.77	41.96
42	<b>Total loans</b>	92.75	24.40	87.19	47.14	49.42
43	Less:					
43	Allowances for doubtful loans	-	-	-	2.45	0.10
44	Accounts receivable, accruals and prepaid expenses	-	3.15	0.92	2.28	1.56
45	Inventory of supplies	-	-	0.02	0.11	0.26
46	Fixed assets:					
46	Land	-	-	0.56	1.12	0.22
47	Buildings - Net	-	-	0.94	4.26	1.95
48	Equipment and furniture - Net	0.07	0.06	0.07	1.08	0.51
49	<b>Total</b>	0.07	0.06	1.57	6.46	2.68
50	Other assets	0.16	-	0.15	0.90	0.02
51	<b>TOTAL ASSETS</b>	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 27. Bilan sous forme de pourcentage - Centrales, 1980

					British Columbia		N°
Ontario	Manitoba	Saskat-chewan	Alberta	Colombie-Britannique	Canada		
per cent - pourcentage							
						<b>Actif</b>	
-	0.35	0.32	0.06	0.12	0.52	Encaisse et dépôts à vue:	
-	-	-	-	-	0.16	Encaisse	1
5.30	19.13	0.31	4.77	1.33	2.77	Dépôts à vue:	
-	-	-	-	8.76	0.96	Caisse locales	2
-	-	-	-	-	0.41	Banques à charte	3
-	-	-	-	-	0.03	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	4
-	0.01	0.01	0.71	-		Autres dépôts à vue au Canada	5
5.30	19.49	0.64	5.54	10.21	4.85	Autres dépôts à vue à l'étranger	6
						Postes en transit	7
						<b>Total</b>	8
						Placements:	
-	0.11	0.38	-	-	0.51	Dépôts stables et à terme:	
0.34	3.89	20.64	4.08	-	8.04	Caisse locales	9
-	-	-	1.86	-	0.48	Banques à charte	10
4.96	15.67	15.46	2.73	2.05	3.02	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	11
14.19	3.04	7.77	19.39	24.82	9.48	Autres institutions financières	12
-	-	-	-	-	0.27	Papiers d'affaires	13
-	1.86	1.52	0.22	-		Effets des sociétés du financement des ventes	14
11.35	4.78	6.47	1.50	7.97		Obligations garanties ou non:	
0.09	-	-	-	-		Bons du Trésor du Canada	15
29.20	3.04	2.48	1.65	13.19		Obligations garanties du gouvernement du Canada	16
3.76	1.32	0.86	-	-		Bons et effets des administrations provinciales	17
1.94	4.04	-	2.03	3.38		Obligations garanties des provinces	18
0.26	-	-	1.43	0.06		Des municipalités et commissions scolaires	19
						Sociétés	20
						Autres institutions	21
						Actions détenues:	
-	-	-	-	-		Caisse locales	22
-	0.26	0.74	0.06	0.07	0.10	Autres institutions:	
4.43	0.05	1.70	1.39	1.51	2.03	Actions privilégiées	23
						Actions ordinaires	24
						Placement dans les filiales et sociétés affiliées:	
0.19	0.04	0.28	0.37	0.03	7.41	Actions	25
1.82	6.55	-	0.05	6.52	1.51	Avances	26
-	-	-	-	-		Placements hors du Canada	27
2.20	-	1.91	2.00	6.96	2.08	Autres placements	28
74.78	44.66	64.11	42.54	66.56	67.04	<b>Total</b>	29
						Prêts:	
13.75	10.09	9.90	45.03	12.22	9.03	Non-hypothécaires:	
-	-	-	-	-	6.55	Caisse locales	30
0.16	12.42	7.75	3.71	2.62	3.87	Centrales, ligués, fédérations	31
-	-	-	-	-		Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	32
-	0.02	-	0.14	-	0.97	Sociétés de fiducie	33
13.91	22.53	17.65	48.88	14.84	20.42	Autres	34
						<b>Total</b>	35
						Hypothécaires:	
1.02	5.09	-	-	-	0.26	Constructions résidentielles:	
0.55	0.78	-	0.35	-	0.84	Loi nationale sur l'habitation	36
0.08	-	-	-	-	0.33	Conventionnels	37
-	-	15.05	-	3.45	2.80	Caisse locales	38
-	-	-	-	-	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	39	
1.65	5.87	15.05	0.35	3.45	0.02	Autres	40
15.56	28.40	32.70	49.23	18.29	24.67	<b>Total</b>	41
						<b>Total des prêts</b>	42
-	0.07	-	-	-	0.02	Moins:	
2.24	1.92	1.32	0.65	2.89	1.78	Provisions pour prêts douteux	43
0.02	-	0.05	0.06	-	0.01	Effets à recevoir, intérêts courus et frais payés d'avance	44
-	-	-	-	-		Stock - Fourniture	45
1.08	0.35	0.09	1.54	1.71	0.30	Immobilisations:	
1.82	4.67	0.94	-	0.04	0.74	Terrains	46
0.19	0.58	0.15	0.42	0.30	0.23	Bâtiments - Net	47
1.09	5.60	1.18	1.96	2.05	1.27	Matériel et mobilier - Net	48
0.01	--	-	0.02	-	0.40	<b>Total</b>	49
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Autres éléments d'actif	50
						<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	51

TABLE 27. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1980 - Concluded

No.	Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec
per cent - pourcentage						
<b>Liabilities</b>						
<b>Deposits:</b>						
<b>Demand deposits:</b>						
1	Local credit unions	-	-	20.09	24.15	34.60
2	Government accounts	-	-	-	-	-
3	Other	-	-	7.11	11.31	0.24
<b>Term deposits:</b>						
Local credit unions:						
4	Less than one year	-	-	-	36.67	7.46
5	One year or more	-	-	12.86	13.66	8.78
6	Other	-	24.68	-	-	32.25
7	Promissory notes	0.87	42.86	-	-	-
8	<b>Total</b>	<b>0.87</b>	<b>67.54</b>	<b>40.06</b>	<b>85.79</b>	<b>82.98</b>
<b>Accounts payable:</b>						
9	Accrued interest	0.11	0.40	0.73	0.60	1.03
10	Outstanding cheques	-	-	-	-	0.14
11	Dividends	-	-	-	-	-
12	Income taxes	-	-	0.05	-	0.07
13	Other	0.23	0.24	0.02	0.07	0.13
14	<b>Total</b>	<b>0.34</b>	<b>0.64</b>	<b>0.80</b>	<b>0.67</b>	<b>1.23</b>
<b>Notes and loans payable:</b>						
15	Local credit unions	-	-	-	-	-
16	Chartered banks	-	-	-	-	9.60
17	Other	-	1.62	49.64	0.73	0.44
18	<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>1.62</b>	<b>49.64</b>	<b>0.73</b>	<b>9.60</b>
19	Long-term bonds and debentures	-	13.50	-	-	-
20	Other liabilities	-	0.25	-	-	0.07
21	<b>Total liabilities</b>	<b>1.21</b>	<b>83.55</b>	<b>90.50</b>	<b>87.19</b>	<b>94.23</b>
<b>Equity</b>						
<b>Share capital:</b>						
22	Local credit unions	-	-	7.94	10.60	2.01
23	Other members	98.79	16.13	-	0.52	-
24	<b>Total</b>	<b>98.79</b>	<b>16.13</b>	<b>7.94</b>	<b>11.12</b>	<b>2.01</b>
25	Reserves	-	0.32	0.91	1.70	1.26
26	Undivided earnings	-	-	0.65	- 0.01	2.50
27	<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

TABLEAU 27. Bilan sous forme de pourcentages - Centrales, 1980 - %

						British Columbia	
Ontario	Manitoba	Saskat-	Alberta	Colombie-	Canada	Colombie-Britannique	No
<b>per cent - pourcentage</b>							
<b>Passeif</b>							
19.38	52.25	19.60	15.66	3.33	32.82	Dépôts:	
-	-	-	-	-	-	Dépôts à vue:	
-	0.03	2.45	2.79	2.19	1.67	Caisse locales	1
49.73	4.04	35.24	2.12	57.08	19.73	Comptes des gouvernements	2
19.62	7.46	17.82	64.83	8.94	11.31	Autres	3
-	0.75	-	0.57	3.68	4.39	Dépôts à terme:	
-	12.40	-	-	-	5.10%	Caisse locales:	
88.73	76.60	75.11	85.97	79.32	76.16	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
1.07	0.99	1.71	1.05	1.45	0.94	Effets à payer:	
-	0.32	-	-	-	0.03	Intérêt	9
-	-	-	-	0.63	0.07	Chèques en circulation	10
-	-	0.07	0.18	0.12	0.03	Provisions pour dividendes	11
0.14	0.33	0.51	0.36	0.47	0.38	Impôt sur le revenu	12
1.21	1.64	2.29	1.59	3.67	1.45	Autres effets à payer	13
						Total	14
0.10	-	0.40	-	-	0.04	Billets et emprunts à payer:	
-	0.04	-	-	-	0.99	Caisse locales	15
3.43	5.57	11.25	-	1.66	2.14	Banques à charte	16
3.53	5.61	11.65	-	1.66	3.17	Autres emprunts	17
-	-	-	-	7.92	2.28	Total	18
0.60	-	-	-	-	5.56	Obligations à long terme	19
94.07	83.85	89.05	87.56	88.47	87.30	Autres éléments de passif	20
						Total, passif	21
<b>Avoir-propre</b>							
5.43	13.42	8.06	8.81	10.06	3.66	Capital-actions:	
-	0.99	-	0.60	0.42	7.65	Caisse locales	22
5.43	14.41	8.06	9.41	10.48	11.31	Autres actionnaires	23
0.45	0.21	2.89	3.03	-	0.97	Total	24
0.05	1.53	-	-	1.05	0.42	Réserves	25
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Bénéfices non répartis	26
						TOTAL, PASSIF ET AVOIR-PROPRE	27

TABLE 28. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1980

No.		Canadian Co-operative Credit Society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec
	Caisse Centrale Desjardins du Québec	Société coopérative canadienne de crédit	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick	Québec
No.		thousands of dollars - milliers de dollars				
	<b>Revenues</b>					
1	Dues and fees	642	72	302	586	16,935
	Interest earned:					
2	Demand deposits	3,270	-	63	135	2,322
3	Term deposits	14,905	-	228	1,242	7,889
4	Non-mortgage loans	15,816	1,026	1,172	996	44,166
5	Mortgage loans	-	780	765	1,367	10,151
6	Other investments	38,609	198	457	1,135	203,154
7	Other interest earned	-	-	177	-	324
8	Dividends received	39	-	74	-	1,546
9	Computer charges, data processing and management fees	45	-	528	-	2,200
10	Rents	-	23	310	131	5
11	Commissions and discounts	-	-	-	17	1,166
12	Other revenue	253	48	284	50	8,762
13	<b>Total revenue</b>	73,579	2,147	4,360	5,659	298,620
	<b>Expenses</b>					
	Interest on deposits:					
14	Demand deposits	7,892	154	46	1,189	158,433
15	Term deposits	10,592	300	1,637	2,644	51,219
16	Rebate of interest	-	-	-	-	-
	Interest on loans:					
17	Local credit unions	-	-	-	-	-
18	Chartered banks	2,630	-	62	284	2,052
19	Other	29,065	1,237	569	-	3,876
20	Interest on debentures	8,012	-	-	-	-
21	Insurance	18	8	12	93	443
22	Dues	160	4	26	7	2
	Personnel expenses:					
23	Salaries, honoraria, etc.	1,252	133	573	517	36,157
24	Staff benefits	101	12	85	50	5,487
25	Directors' and other official remuneration and expenses	95	1	29	31	544
26	Travel	270	18	32	56	3,449
27	Legal and other professional service	388	-	26	23	892
	Occupancy:					
	Rent:					
28	Building rental	170	-	81	38	2,087
29	Equipment rental	28	-	-	27	976
	Depreciation:					
30	Buildings	-	9	29	32	588
31	Equipment	-	8	33	61	1,040
32	Repairs and maintenance	17	3	36	27	1,172
33	Property and business taxes	23	7	94	52	437
34	Heat, power and water	11	2	60	27	449
	General expenses:					
35	Stationery and supplies	69	7	57	64	2,731
36	Telephone and telegraph	113	4	30	19	1,289
37	Computer expenses	144	-	12	-	1,048
38	Promotional expenses	66	4	77	75	5,155
39	Provision for doubtful loans	-	-	429	-	201
40	Other expenses	583	16	283	42	10,344
41	<b>Total expenses</b>	61,699	1,927	4,318	5,358	289,671
42	Net income before income taxes	11,880	220	42	301	8,949
43	Provision for income tax	-	13	- 149	-	-
44	<b>Net income</b>	11,880	207	191	301	8,949

TABLEAU 28. États des revenus et des dépenses - Centrales, 1980

						British Columbia	
Ontario	Manitoba	Saskat-	Alberta	Colombie-	Canada		No
thousands of dollars - milliers de dollars							
<b>Revenus</b>							
2,740	345	-	564	1,436	23,622	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée	1
956	1,709	5,760	124	7,261	21,600	Intérêt gagné sur:	
6,724	2,207	18,058	3,126	1,031	55,410	Dépôts à vue	2
12,000	7,561	12,984	18,567	21,720	136,008	Dépôts à terme	3
1,025	2,750	10,167	112	3,000	Prêts non-hypothécaires	4	
28,353	4,475	11,500	5,994	56,453	30,117	Prêts hypothécaires	5
435	259	-	-	-	350,328	Autres placements	6
					1,195	Autres intérêts gagnés	7
1	1,863	-	965	-	4,488	Dividendes reçus	8
8,360	1,798	3,398	6,769	7,484	30,582	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique et frais de gestion	9
1,372	11	-	20	-	1,872	Loyers	10
130	1,666	2,152	365	-	5,496	Commissions et escomptes gagnés	11
2,354	619	835	1,587	-	14,792	Autres	12
64,450	25,263	64,854	38,193	98,385	675,510	<b>Total des revenus</b>	13
<b>Dépenses</b>							
5,082	8,459	8,322	2,511	1,601	193,289	Intérêt sur dépôts:	
40,359	5,471	38,142	20,004	61,455	231,672	Dépôts à vue	14
28	155	-	-	-	183	Dépôts à terme	15
						Ristournes	16
60	-	201	-	-	261	Intérêt sur emprunts:	
531	11	353	483	1,112	7,518	Caisse locales	17
2,401	1,562	654	334	-	39,698	Banques à charte	18
						Autres	19
-	-	-	-	9,660	17,672	Intérêts sur obligations	20
76	58	-	23	40	771	Assurance	21
260	110	-	68	257	894	Cotisations	22
4,390	2,035	3,604	3,329	1,707	53,697	Dépenses du personnel:	
877	199	386	255	86	7,538	Appointements, honoraires, etc.	23
183	110	452	90	78	1,613	Avantages sociaux	24
						Rémunérations et dépenses des cadres	25
811	16	154	180	43	5,029	Déplacements	26
237	88	307	44	236	2,241	Service juridique et autres services professionnels	27
692	373	660	285	294	4,680	Habitation:	
1,464	534	349	54	126	3,558	Loyer:	
						Loyer des bâtiments	28
222	220	-	-	-		Loyer du matériel	29
148	50	281	229	-	1,100	Amortissement:	
72	112	80	54	-	1,850	Bâtiments	30
273	126	41	43	-	1,573	Matériel	31
206	3	16	53	-	1,096	Réparation et entretien	32
					827	Taxes foncières et d'affaires, permis	33
						Chauffage, énergie électrique et eau	34
714	297	532	150	193	4,814	Dépenses générales:	
196	55	149	129	140	2,124	Papeterie et fournitures	35
1,797	88	350	1,783	197	5,419	Téléphone et télexogrammes	36
458	53	257	608	-	6,753	Dépenses d'ordinateur	37
						Dépenses de promotion	38
-	235	-	-	-	865	Provision pour prêts douteux	39
3,384	505	495	2,162	13,256	31,070	Autres dépenses	40
64,770	20,925	55,785	32,871	90,481	627,805	<b>Total des dépenses</b>	41
- 338	4,338	9,069	5,322	7,904	47,705	Bénéfice avant impôts sur le revenu	42
-	11	769	664	-	1,308	Provision pour impôts sur le revenu	43
- 320	4,327	8,300	4,658	7,904	46,397	Bénéfice net	44

TABLE 29. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1980

No.		Canadian Co-operative Credit Society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec
	Caisse centrale Desjardins du Québec	Société coopérative Canadienne de crédit	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick	
		per cent - pourcentage				
<b>Revenues</b>						
1 Dues and fees	-	0.87	3.35	6.93	10.35	5.67
Interest earned:						
2 Demand deposits	-	4.45	-	1.44	2.39	0.78
3 Term deposits	-	20.26	-	5.23	21.95	2.64
4 Non-mortgage loans	-	21.50	47.79	26.88	17.60	14.79
5 Mortgage loans	-	-	36.33	17.55	24.16	3.40
6 Other investments	-	52.47	9.22	10.48	20.06	68.03
7 Other interest earned	-	-	-	4.06	-	0.11
8 Dividends received	-	0.05	-	1.70	-	0.52
9 Computer charges, data processing and management fees	-	0.06	-	12.11	-	0.74
10 Rents	-	-	1.07	7.11	2.31	-
11 Commissions and discounts	-	-	-	-	0.30	0.39
12 Other revenue	-	0.34	2.24	6.51	0.88	2.93
13 Total revenue	-	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
<b>Expenses</b>						
Interest on deposits:						
14 Demand deposits	-	10.73	7.17	1.05	21.01	52.98
15 Term deposits	-	14.40	13.97	37.55	46.72	17.12
16 Rebate of interest	-	-	-	-	-	-
Interest on loans:						
17 Local credit unions	-	-	-	-	-	-
18 Chartered banks	-	3.57	-	1.42	5.02	0.69
19 Other	-	39.50	57.61	13.05	-	1.30
20 Interest on debentures	-	10.89	-	-	-	-
21 Insurance	-	0.02	0.37	0.27	1.64	0.15
22 Dues	-	0.22	0.19	0.59	0.12	-
Personnel expenses:						
23 Salaries, honoraria, etc.	-	1.70	6.19	13.14	9.13	12.11
24 Staff benefits	-	0.14	0.56	1.95	0.88	1.84
25 Directors' and other official remuneration and expenses	-	0.13	0.04	0.67	0.55	0.18
26 Travel	-	0.37	0.84	0.73	0.99	1.15
27 Legal and other professional services	-	0.53	-	0.59	0.40	0.30
Occupancy:						
Rent:						
28 Building rental	-	0.23	-	1.86	0.67	0.70
29 Equipment rental	-	0.04	-	-	0.48	0.32
Depreciation:						
30 Building	-	-	0.42	0.67	0.57	0.20
31 Equipment	-	-	0.37	0.76	1.08	0.35
32 Repairs and maintenance	-	0.02	0.14	0.83	0.48	0.39
33 Property and business taxes	-	0.03	0.33	2.16	0.92	0.15
34 Heat, power and water	-	0.01	0.09	1.38	0.48	0.15
General expenses:						
35 Stationery and supplies	-	0.09	0.33	1.31	1.13	0.91
36 Telephone and telegraph	-	0.15	0.19	0.69	0.34	0.43
37 Computer expenses	-	0.20	-	0.27	-	0.35
38 Promotional expenses	-	0.09	0.19	1.77	1.33	1.73
39 Provision for doubtful loans	-	-	-	9.84	-	0.07
40 Other expenses	-	0.79	0.75	6.49	0.74	3.46
41 Total expenses	-	83.85	89.75	99.04	94.68	97.00
42 Net income before income taxes	-	16.15	10.25	0.96	5.32	3.00
43 Provision for income taxes	-	-	0.61	- 3.42	-	-
44 Net income	-	16.15	9.64	4.38	5.32	3.00

TABLEAU 29. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1980

Ontario	Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Colombie-Britannique	Canada	
per cent - pourcentage							No
<b>Revenus</b>							
4.25	1.37	-	1.48	1.46	3.50	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée	1
1.48	6.76	8.88	0.33	7.38	3.20	Intérêt gagné sur:	
10.43	8.74	27.84	8.18	1.04	8.20	Dépôts à vue	2
18.62	29.93	20.02	48.61	22.08	20.13	Dépôts à terme	3
1.59	10.89	15.68	0.29	3.05	4.46	Prêts non-hypothécaires	4
43.99	17.71	17.73	15.69	57.38	51.86	Prêts hypothécaires	5
0.68	1.03	-	-	-	0.18	Autres placements	6
-	7.37	-	2.53	-	0.66	Autres intérêts gagnés	7
12.97	7.12	5.24	17.72	7.61	4.53	Dividendes reçus	8
2.13	0.04	-	0.05	-	0.28	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique et frais de gestion	9
0.20	6.59	3.32	0.96	-	0.81	Loyers	10
3.66	2.45	1.29	4.16	-	2.19	Commissions et escomptes gagnés	11
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Autres	12
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	<b>Total des revenus</b>	13
<b>Dépenses</b>							
7.89	33.48	12.83	6.57	1.63	28.62	Intérêts sur dépôts:	
32.39	21.66	58.81	52.38	62.46	34.30	Dépôts à vue	14
0.04	0.61	-	-	-	0.04	Dépôts à terme	15
-	-	-	-	-	-	Ristournes	16
0.89	-	0.31	-	-	0.05	Intérêts sur emprunts:	
0.82	0.04	0.54	1.26	1.13	1.12	Caisse locales	17
3.73	6.18	1.01	0.87	-	5.73	Banques à charte	18
-	-	-	-	-	-	Autres	19
0.12	0.23	-	0.06	0.04	2.62	Intérêts sur obligations	20
0.40	0.44	-	0.18	0.26	0.12	Assurance	21
6.81	8.06	5.56	8.72	1.74	7.96	Cotisations	22
1.36	0.79	0.60	0.67	0.09	1.12	Dépenses du personnel:	
0.29	0.44	0.70	0.24	0.08	0.24	Appointements, honoraires, etc.	23
1.26	0.06	0.24	0.47	0.04	0.75	Avantages sociaux	24
0.37	0.35	0.47	0.12	0.24	0.34	Rémunérations et dépenses des cadres	25
1.07	1.48	1.02	0.75	0.30	0.70	Déplacements	26
2.27	2.11	0.54	0.14	0.13	0.54	Service juridique et autres services professionnels	27
0.35	0.87	-	-	-	0.16	Habitation:	
0.23	0.20	0.43	0.60	-	0.28	Loyer:	
0.11	0.44	0.12	0.14	-	0.23	Loyer des bâtiments	28
0.42	0.50	0.06	0.11	-	0.16	Loyer du matériel	29
0.32	0.01	0.02	0.14	-	0.12	Amortissement:	
1.11	1.18	0.82	0.39	0.20	0.16	Bâtiments	30
0.30	0.22	0.23	0.34	0.14	0.28	Matériel	31
2.79	0.35	0.54	4.67	0.20	0.23	Réparation et entretien	32
0.71	0.21	0.40	1.59	-	0.16	Taxes foncières et d'affaires, permis	33
-	0.93	-	-	-	0.12	Chauffage, énergie électrique et eau	34
5.25	1.99	0.77	5.66	13.47	0.14	Dépenses générales:	
100.50	82.83	86.02	86.07	91.97	92.94	Papeterie et fournitures	35
- 0.50	17.17	13.98	13.93	8.03	7.06	Téléphone et télexgrammes	36
-	0.34	1.19	1.74	-	0.19	Dépenses d'ordinateur	37
- 0.50	87.3	12.79	12.19	8.03	6.87	Dépenses de promotion	38
-	-	-	-	-	-	Provision pour prêts douteux	39
-	-	-	-	-	-	Autres dépenses	40
100.50	82.83	86.02	86.07	91.97	92.94	<b>Total des dépenses</b>	41
- 0.50	17.17	13.98	13.93	8.03	7.06	Bénéfice avant impôts sur le revenu	42
-	0.34	1.19	1.74	-	0.19	Provision pour impôts sur le revenu	43
- 0.50	87.3	12.79	12.19	8.03	6.87	<b>Bénéfice net</b>	44

TABLE 30. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1980

	Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec
No.						
		thousands of dollars - milliers de dollars				
1 Balance at beginning of the year	-	-	120 <sup>r</sup>	5	1,056	11,524 <sup>r</sup>
Add:						
2 Net income from operations	-	11,880	207	191	301	8,949
3 Profit on sale or maturity of investments	-	598	-	-	-	-
Deduct:						
4 Transfers to reserves	-	1,165	40	-	82	2,573
5 Dividends on shares	-	11,313	158	198	58	1,564
6 Other adjustments	-	-	-	-	- 12	-
7 Balance at end of the year	-	-	129	- 2	1,229	16,336

TABLE 31. Statement of Estimated Allowance for Doubtful Loans and Reserved Accounts - Centrals, 1980

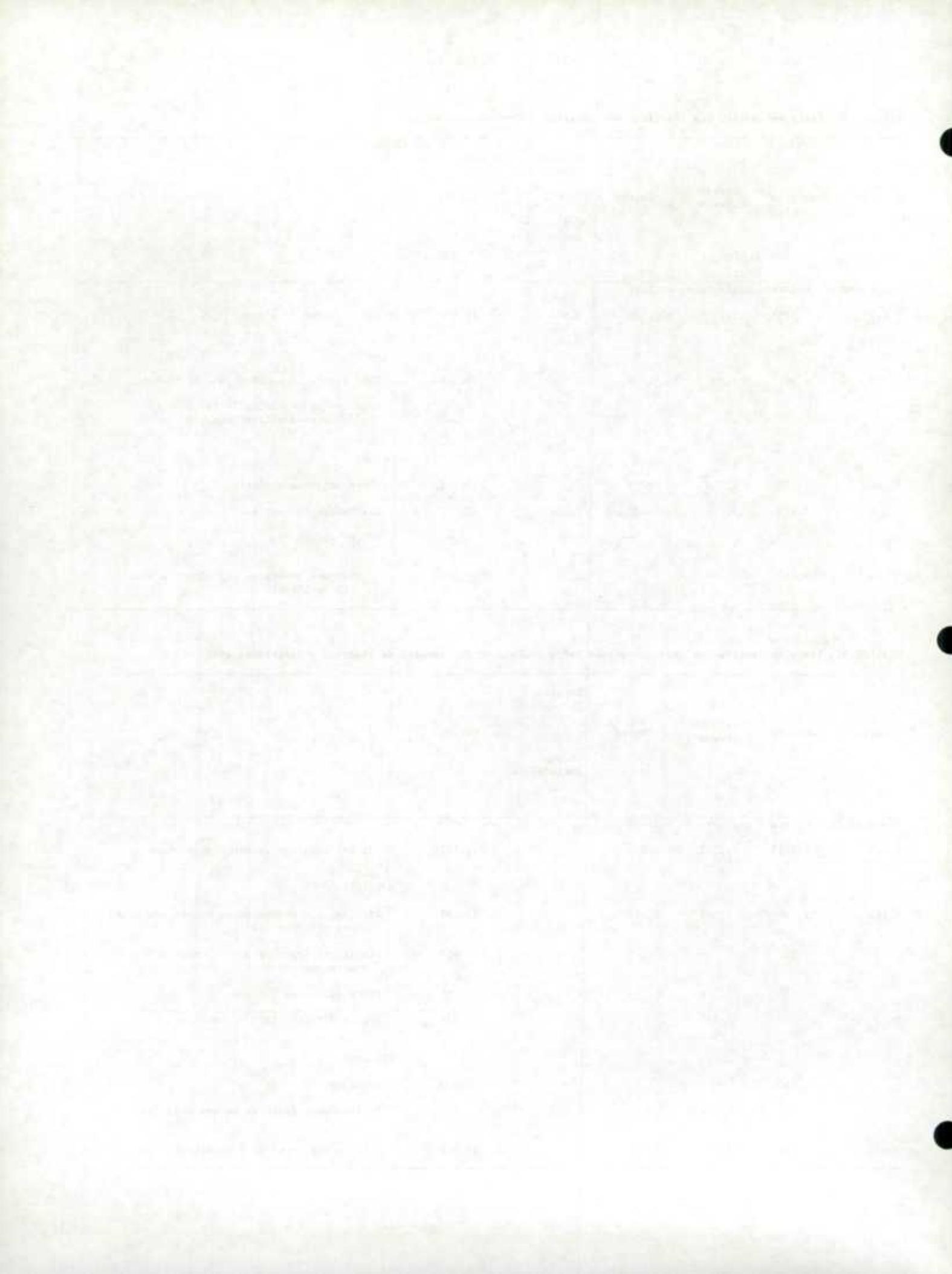
	Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec
No.						
		thousands of dollars - milliers de dollars				
1 Balance at beginning of the year	-	1,205	140 <sup>r</sup>	637	585	33,898 <sup>r</sup>
Add:						
2 Transfers from undivided earnings account	-	1,165	40	-	82	2,573
3 Provisions charged to current expenses	-	-	-	429	-	201
4 Loans recovered	-	-	-	-	-	-
5 Entrance fees and fines	-	-	-	-	-	-
Deduct:						
6 Loans written off	-	-	-	-	-	300
7 Current and other deductions	-	-	-	-	1	- 120
8 Balance at end of the year	-	2,370	180	1,066	666	36,491

TABLEAU 30. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1980

Ontario	Manitoba	Saskat-	British Columbia			Canada	N°
			chewan	Alberta	Colombie-Britannique		
			thousands of dollars - milliers de dollars				
145 <sup>r</sup>	376 <sup>r</sup>	3,077	3,445	5,804	25,552 <sup>r</sup>	Solde au début de l'année	1
						Ajouter:	
- 320	4,327	8,300	4,658	7,904	46,397	Bénéfice net des opérations de l'année	2
461	-	-	-	-	1,059	Bénéfice provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations	3
						Déduire:	
- 160	- 1,139	5,603	5,333	-	13,497	Affectations aux réserves	4
150	2,427	5,774	2,770	5,804	30,216	Dividendes sur actions	5
-	- 35	-	-	-	- 47	Autres déductions	6
296	3,450	-	-	7,904	29,342	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année	7

TABLEAU 31. États estimatifs des provisions pour prêts douteux et des comptes de réserves - Centrales, 1980

Ontario	Manitoba	Saskat-	British Columbia			Canada	N°
			chewan	Alberta	Colombie-Britannique		
			thousands of dollars - milliers de dollars				
2,789	2,511 <sup>r</sup>	11,501	2,896	-	56,162 <sup>r</sup>	Solde des réserves au début de l'année	1
						Ajouter:	
- 160	- 1,139	5,603	5,333	-	13,497	Affectations provenant du compte des bénéfices non répartis	2
-	235	-	-	-	865	Provisions imputées aux dépenses du trimestre observé	3
-	51	-	-	-	51	Prêts recouvrés	4
-	-	555	1	-	556	Droits d'inscription et amendes	5
						Déduire:	
-	650	-	50	-	1,000	Prêts radiés	6
-	376	-	-	-	158	Prélèvements faits en autres situations	7
2,618	631	17,629	3,180	-	59,873	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 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, n° 13-002 au catalogue.

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.

**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,  
Director,  
Department of Rural Agriculture and  
Northern Development,  
6th Floor, Atlantic Place,  
Water Street,  
St. John's, Newfoundland, A1E 2H0  
(709) 772-7235

**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 Consumer Affairs,  
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 and Rural Develop-  
opment,  
P.O. Box 6000,  
Fredericton, New Brunswick, E3B 5H1  
(506) 453-2315

**Québec**

M. R. Leguy  
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. Mulholland,  
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

**British Columbia - Concluded - Colombie-Britannique - fin**

Mr. J.H. Thomas,  
Director of Credit Unions Cooperatives,  
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.  
(WOCU)

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. Peter Schurman,  
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. Richard Savoie  
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

**M. C. E. Lebrun**

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

**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 Thérien  
Directeur général  
La Centrale des Caisses Populaires du  
Manitoba Ltée  
390 F Provencher, C.P. 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**

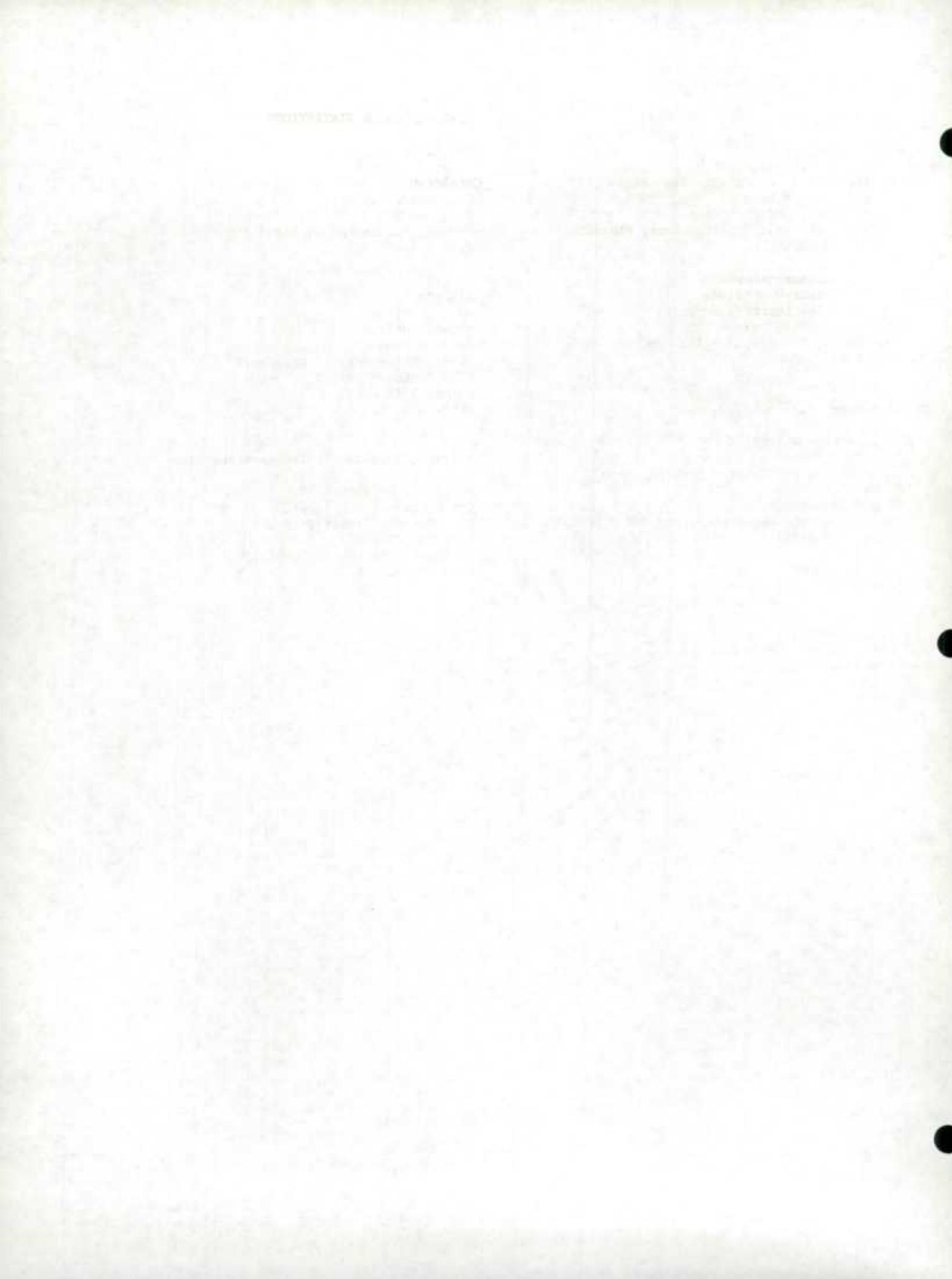
Mr. N. Bromberger,  
General Manager,  
Credit Union Central of Saskatchewan,  
2055 Albert Street,  
P.O. Box 3030,  
Regina, Saskatchewan, S4P 3G8  
(306) 569-2033

**Alberta**

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

**British Columbia - 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



## Catalogue

61-006 Financial Institutions, Financial Statistics

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

13-002 Financial Flow Accounts

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

61-004 Consumer Credit

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

## Catalogue

61-006 Institutions financières, statistique financière

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

13-002 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. Mensuel, bilingue.

In addition to the selected publications listed above, Statistics Canada publishes a wide range of statistical reports on Canadian economic and social affairs. 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. On peut se procurer gratuitement un catalogue complet des publications courantes à Statistique Canada, Ottawa, Ontario K1A 0T6.

STATISTICS CANADA LIBRARY  
BIBLIOTHÈQUE STATISTIQUE CANADA



1010530607

Canada