

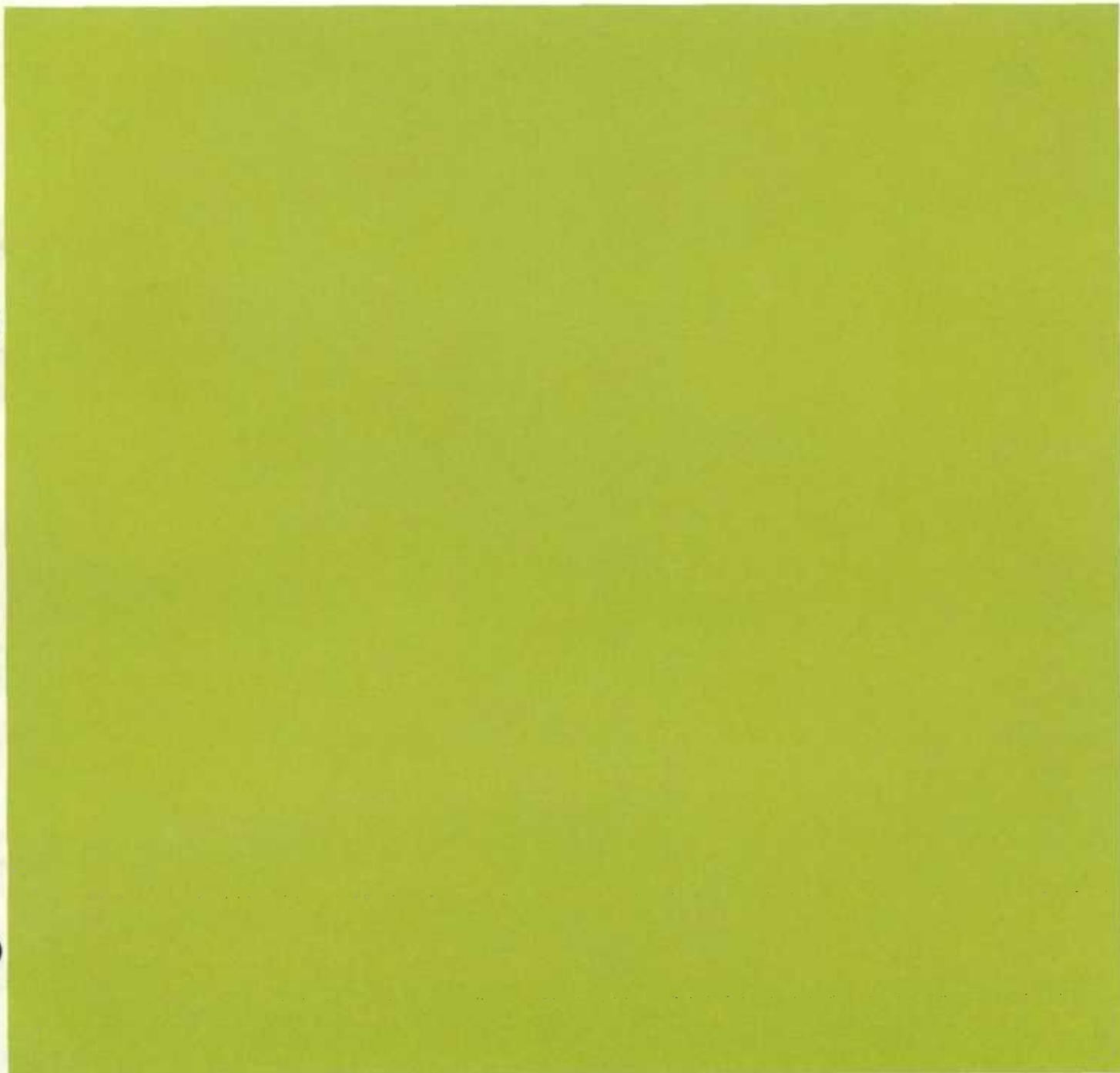


Credit unions

1981

Caisses d'épargne et de crédit

1981



Data in Many Forms...

Statistics Canada disseminates data in a variety of forms. In addition to publications, both standard and special tabulations are offered on computer print-outs, microfiche and microfilm, and magnetic tapes. Maps and other geographic reference materials are available for some types of data. Direct access to aggregated information is possible through CANSIM, Statistics Canada's machine-readable data base and retrieval system.

How to Obtain More Information

Inquiries about this publication and related statistics or services should be directed to:

Financial Institutions Section,
Business Finance Division,

Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T6 (Telephone: 995-9771) or to the Statistics Canada reference centre in:

St. John's (772-4073)	Sturgeon Falls (753-4888)
Halifax (426-5331)	Winnipeg (949-4020)
Montréal (283-5725)	Regina (359-5405)
Ottawa (992-4734)	Edmonton (420-3027)
Toronto (966-6586)	Vancouver (666-3691)

Toll-free access is provided in all provinces and territories, for users who reside outside the local dialing area of any of the regional reference centres.

Newfoundland and Labrador	Zenith 0-7037
Nova Scotia, New Brunswick and Prince Edward Island	1-800-565-7192
Quebec	1-800-361-2831
Ontario	1-800-268-1151
Manitoba	1-800-282-8006
Saskatchewan	1(112)800-282-8006
Alberta	1-800-222-6400
British Columbia (South and Central)	112-800-663-1551
Yukon and Northern B.C. (area served by Northwestel Inc.)	Zenith 0-8913
Northwest Territories (area served by Northwestel Inc.)	Zenith 2-2015

How to Order Publications

This and other Statistics Canada publications may be purchased from local authorized agents and other community bookstores, through the local Statistics Canada offices, or by mail order to Publication Sales and Services, Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T7.

Des données sous plusieurs formes...

Statistique Canada diffuse les données sous formes diverses. Outre les publications, des totalisations habituelles et spéciales sont offertes sur imprimés d'ordinateur, sur microfiches et microfilms et sur bandes magnétiques. Des cartes et d'autres documents de référence géographique sont disponibles pour certaines sortes de données. L'accès direct à des données agrégées est possible par le truchement de CANSIM, la base de données ordolinque et le système d'extraction de Statistique Canada.

Comment obtenir d'autres renseignements

Toutes demandes de renseignements au sujet de cette publication ou de statistiques et services connexes doivent être adressées à:

Section des institutions financières,
Division des finances des entreprises,

Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T6 (téléphone: 995-9771) ou au centre de consultation de Statistique Canada à:

St. John's (772-4073)	Sturgeon Falls (753-4888)
Halifax (426-5331)	Winnipeg (949-4020)
Montréal (283-5725)	Regina (359-5405)
Ottawa (992-4734)	Edmonton (420-3027)
Toronto (966-6586)	Vancouver (666-3691)

Un service d'appel interurbain sans frais est offert, dans toutes les provinces et dans les territoires, aux utilisateurs qui habitent à l'extérieur des zones de communication locale des centres régionaux de consultation.

Terre-Neuve et Labrador	Zénith 0-7037
Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick et Ile-du-Prince-Édouard	1-800-565-7192
Québec	1-800-361-2831
Ontario	1-800-268-1151
Manitoba	1-800-282-8006
Saskatchewan	1(112)800-282-8006
Alberta	1-800-222-6400
Colombie-Britannique (sud et centrale)	112-800-663-1551
Yukon et nord de la C.-B. (territoire desservi par la Northwestel Inc.)	Zénith 0-8913
Territoires du Nord-Ouest (territoire desservi par la Northwestel Inc.)	Zénith 2-2015

Comment commander les publications

On peut se procurer cette publication et les autres publications de Statistique Canada auprès des agents autorisés et des autres librairies locales, par l'entremise des bureaux locaux de Statistique Canada, ou en écrivant à la Section des ventes et de la distribution des publications, Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T7.

Statistics Canada
Business Finance Division
Financial Institutions Section

Statistique Canada
Division des finances des entreprises
Section des institutions financières

Credit unions

Caisses d'épargne et de crédit

1981

1981

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

Publication autorisée par
le ministre des Approvisionnements et
Services Canada

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

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

© Minister of Supply
and Services Canada 1983

© Ministre des Approvisionnements
et Services Canada 1983

October 1983
5-4404-526

Octobre 1983
5-4404-526

Price: Canada \$7.40
Other Countries, \$8.90

Prix: Canada, \$7.40
Autres pays, \$8.90

Catalogue 61-209

Catalogue 61-209

ISSN 0576-0100

ISSN 0576-0100

Ottawa

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

TABLE OF CONTENTS

	Page
Introduction	7
Local Credit Unions	7
Provincial Centrals	10
National Central	11
World Council	12
National Trends	13
Provincial Trends	14
Standardization of Statistics	16
Methodology	16
Common-size Statistics	17

Chart

1. Composition of Assets, by Province, 1981	18
2. Composition of Liabilities and Equity, by Province, 1981	19
3. Composition of Revenue, by Province, 1981	21
4. Composition of Expenditures, by Province, 1981	21
5. Total Assets of Local Credit Unions, by Province	22
6. Selected Financial Institutions - Growth Trend of Total Assets	23
7. Growth of Membership in Local Credit Unions	24
8. Total Assets of Selected Financial Institutions, 1981	25
9. Estimated Residential Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1981	25
10. Personal Loans Outstanding by Selected Financial Institutions, 1981	26
11. Personal Savings in Selected Financial Institutions, 1981	26

TABLE DES MATIÈRES

	Page
Introduction	7
Caisses locales d'épargne et de crédit	7
Centrales provinciales	10
La centrale nationale	11
Le conseil mondial	12
Tendances nationales	13
Tendances provinciales	14
Normalisation des statistiques	16
Méthode	16
Statistiques sous forme de pourcentage	17

Graphique

1. Composition de l'actif, par province, 1981	18
2. Composition du passif et de l'avoir, par province, 1981	19
3. Composition du revenu, par province, 1981	21
4. Composition des dépenses, par province, 1981	21
5. Actif total des caisses locales d'épargne et de crédit, par province	22
6. Certaines institutions financières - Le mouvement de croissance d'actif total	23
7. Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit	24
8. Actif total de certaines institutions financières, 1981	25
9. Estimations des hypothèques résidentielles impayées dans certaines institutions financières, 1981	25
10. Prêts personnels impayés dans certaines institutions financières, 1981	26
11. Dépôts d'épargne personnelle dans certaines institutions financières, 1981	26

TABLE OF CONTENTS - Continued

Table	Page
1. Statistical Summary, 1981	28
2. Growth Record of Local Credit Unions, 1900-1981	30
3. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1981	32
4. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1981	32
5. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1981	34
6. Membership in Local Credit Unions, 1981	34
7. Membership Compared with Labour Force and Population, 1981	34
8. Balance Sheets - Locals, 1981	36
9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1981	40
10. Revenue and Expense Statements - Locals, 1981	44
11. Common-size Revenue and Expense Statements - Locals, 1981	46
12. Statement of Undivided Surplus - Locals, 1981	48
13. Statement of Allowance for Doubtful Non-mortgage Loans - Locals, 1981	48
14. Statement of Allowance for Doubtful Mortgage Loans - Locals, 1981	48
15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1981	50
16. Local Credit Unions, by Type of Association, 1981	70
17. Loans Made - Locals, 1956-1981	72
18. Loan Accounts - Locals, 1981	74
19. Purpose of Loans, 1981	76
20. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1981	78
21. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1981	80

TABLE DES MATIÈRES - suite

Tableau	Page
1. Résumé statistique, 1981	28
2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit, 1900-1981	30
3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1981	32
4. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1981	32
5. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1981	34
6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1981	34
7. Nombre de sociétaires comparé à la population active et la population, 1981	34
8. Bilans - Locales, 1981	36
9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1981	40
10. États des revenus et dépenses - Locales, 1981	44
11. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Locales, 1981	46
12. États des bénéfiques non répartis - Locales, 1981	48
13. États des provisions pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1981	48
14. États des provisions pour prêts hypothécaires douteux - Locales, 1981	48
15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1981	50
16. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1981	70
17. Prêts consentis - Locales, 1956-1981	72
18. Comptes de prêts - Locales, 1981	74
19. But des prêts consentis, 1981	76
20. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1981	78
21. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1981	80

TABLE OF CONTENTS - Concluded

TABLE DES MATIÈRES - fin

Table	Page	Tableau	Page
22. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1981	80	22. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1981	80
23. Number of Employees of Active Local Credit Unions, by Province, 1981	80	23. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1981	80
24. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1979-1981	82	24. Avoir en dépôts moyens des caisses locales, par sociétaire, par province, 1979-1981	82
25. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1979-1981	82	25. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1979-1981	82
26. Balance Sheets - Centrals, 1981	84	26. Bilans - Centrales, 1981	84
27. Common-size Balance Sheets - Centrals, 1981	88	27. Bilans sous forme de pourcentages - Centrales, 1981	88
28. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1981	92	28. États des revenus et des dépenses - Centrales, 1981	92
29. Common-size Revenue and Expense Statement - Centrals, 1981	94	29. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1981	94
30. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1981	96	30. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1981	96
31. Statement of Estimated Allowance for Doubtful Loans and Reserved Accounts - Centrals, 1981	96	31. États estimatifs des provisions pour prêts douteux et des comptes de réserve - Centrales, 1981	96
Selected List of Publications Relating to Credit Unions	99	Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit	99
List of Provincial Government Officials of Credit Unions	101	Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit	101
List of Officials of Central Credit Unions	103	Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit	103
Statistics Canada Publications (Inside Back Cover)		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 3,450 credit unions and caisses populaires in Canada, with a total membership exceeding 9.8 million and having more than \$31 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 120,000 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

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 1^{er} trimestre de 1967 dans le cas des bilans et depuis le 1^{er} trimestre de 1975 dans le cas des revenus et des dépenses.

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 coopératisme (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 3,450 caisses d'épargne et de crédit et caisses populaires au Canada, qui ont au total plus de 9.8 millions de membres et \$31 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 120,000 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.

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 Calgary. In Quebec, the **Société d'investissement Desjardins** was established to concentrate primarily on investment activities. A

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 hypothèques, 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.

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 trouve à Calgary. Au Québec, la Société d'investissement Desjardins s'occupe principalement de placements. Étant donné sa croissance rapide,

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.

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.

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

combiné à la nécessité de trouver des sources externes de financement, le mouvement Desjardins a pris la décision d'établir le **Crédit industriel Desjardins (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.

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.

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

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 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.

sur les caisses d'épargne et de crédit. La plupart des provinces emboîtèrent 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 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 télétraitement qui est en train d'être implanté dans la majorité des 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 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 organization. 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.

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 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.

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 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 1981 had a membership of approximately 52 million people in 68 countries. The largest membership is in the United States of America with over 40 million. Canada has more than 9.8 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 39,481 credit unions affiliated with WOCCU had assets exceeding \$81 billion (United States) at the end of 1981.

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 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 1981, les caisses d'épargne et de crédit qui faisaient partie du Conseil mondial comptaient quelque 52 millions de sociétaires dans 68 pays. Ce sont les États-Unis qui viennent au premier rang, avec un peu plus de 40 millions de sociétaires. Le Canada a plus de 9.8 millions de sociétaires, soit plus d'un Canadien sur trois; c'est là la plus grande proportion de tous les pays. Les 39,481 caisses affiliées au Conseil disposaient, en 1981, d'un actif s'élevant à plus \$81 milliards (dollars américains).

National Trends

The trend towards fewer but larger credit unions continued as 1981 found itself with 147 fewer credit unions than in the previous year and with 11 less inactive credit unions. On the other hand, credit unions are fast becoming larger with 1,319 now over \$5 million in total assets which is 30 more than in the previous year, an increase of 2.3%. The category with the largest number of credit unions is the \$5,000,000 to \$9,999,999 stratus and there are more credit unions with total assets above \$2,499,999 as there are below.

Membership in credit unions increased by 2.0% to 9,842,120 members while total assets rose for the fourth consecutive year (by 6.4%) to \$32 billion. The average number of members per credit union increased by 5.9% to 2,844 and on average each member had equity and deposits amounting to \$3,027 for an increase of 3.2% over the previous year.

Rate of return to members increased 1.9%, to 9.9% from 8.0% in the previous year.

Mortgage loans decreased to 50.3% of total assets from 50.6% in the previous year; cash loans decreased to 24.0% of total assets from 24.5%. Investments decreased from 12.0% to 11.8% of total assets. Deposits by members increased to 82.9% of total assets from 81.9% in the previous year.

Provincial Trends

British Columbia

Membership in credit unions decreased by 0.3% to 961,536 members or to 71.9% of the labour force at the end of 1981. Total assets increased significantly to \$5,010 million or by 4.0%. Mortgages now represent 67.4% of total assets. On the liability side deposits decreased by 0.4% from 88.7% to 88.3%.

Alberta

Membership rose by 4.3% to 549,289 members or to 48.4% of the labour force. Total assets rose by 6.1% to \$4,060 million. Loans have increased by \$115 million or 7.0% to a

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 1981 en effet le nombre de caisses a diminué de 147 et celui de caisses inactives a diminué de 11. Par contre, les caisses d'épargne et de crédit grossissent rapidement car 1,319 d'entre elles, soit 30 de plus que l'année précédente, ont maintenant un actif global supérieur à \$5 millions. C'est une augmentation de 2.3%. La catégorie qui compte le plus grand nombre de caisses d'épargne et de crédit est la tranche de taille qui se situe entre \$5,000,000 et \$9,999,999 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.

Le nombre de membres des caisses d'épargne et de crédit a augmenté de 2.0% pour atteindre 9,842,120 membres, tandis que l'actif global montait pour la quatrième année de suite (de 6.4%) pour s'établir à \$32 milliards. Le nombre moyen de membres par caisse s'est accru de 5.9% jusqu'à 2,844 et en moyenne, chaque membre possédait des parts sociales et des économies totalisant \$3,027 soit 3.2% de plus que l'année précédente.

Pendant la même période, le taux de rendement pour les membres a accusé une hausse de 1.9%, soit de 8.0% à 9.9%.

La proportion de l'actif global constituée de prêts hypothécaires représente près de 50.3% comparativement à près de 50.6%, de l'année précédente; les prêts en espèces ont diminué de 24.5% de l'actif global à 24.0%. Les placements ont diminué de 12.0% à 11.8% de l'actif global. Les dépôts des membres ont atteint 82.9% de l'actif global à partir de 81.9% un an plus tôt.

Tendances provinciales

Colombie-Britannique

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a diminué de plus de 0.3% pour s'établir à 961,536 membres, soit presque 71.9% de la population active, à la fin de 1981. L'actif global a augmenté d'environ 4.0% pour atteindre \$5,010 millions. Les prêts hypothécaires représentant 67.4% de l'actif total. Les dépôts des sociétaires ont diminué de 0.4%, soit de 88.7% à 88.3%.

Alberta

Le nombre de sociétaires a progressé de plus de 4.3% pour s'établir à 549,289 membres, soit presque 48.4% de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 6.1% pour s'établir à

total of \$1,769 million; residential mortgages represent 38.9% of the total outstanding loans.

Saskatchewan

Membership continued to increase in 1981, reaching 576,135 members at the end of December 1981, representing over 59.5% of the total population of the province. Assets rose substantially, up 8.3% to over \$2,843 million, with loans outstanding showing a 8.0% increase.

Manitoba

Membership in credit unions increased to 347,600 members or to over 70.7% of the labour force. Total assets decreased by nearly 6.4% to almost \$1,201 million. Most asset items decreased with residential mortgages showing the highest dollar amount. Deposits decreased by over 9.0%.

Ontario

The number of active credit unions and **caisses populaires** in Ontario continued its downward trend to reach 999 as at December 31, 1981. Membership declined during 1981 over the previous year by 1.2% to 1,846,375 members, or about 41.2% of the labour force aslightly over 21.4% of the total estimated population of Ontario. The total value of credit union assets declined to \$4,886 million (a decrease of 3.6% over 1980).

Quebec

Membership rose by 3.2% to 5,142,239 members or to 171.6% of the labour force in the province. Total assets rose 6.4% to approximately \$14.8 billion, over 46.8% of the national total. Most major assets increased with residential mortgage loans rising by 5.5% and commercial cash loans by about 198.6%. Most of these increases in assets were financed by deposits which rose by almost \$1,368 million or by 12.5%.

\$4,060 millions. Les prêts ont enregistré une augmentation de \$115 millions ou 7.0% pour atteindre \$1,769 millions. Les hypothèques au titre de l'habitation représentent 38.9% du portefeuille des prêts.

Saskatchewan

Le nombre de sociétaires a continué son accroissement pour s'établir à 576,135 membres à la fin de 1981, soit 59.5% de la population de la province. Les actifs ont progressé d'environ 8.3% pour atteindre presque \$2,843 millions; en particulier les prêts impayés, qui se sont accrus de plus de 8.0%.

Manitoba

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a progressé pour s'établir à 347,600 membres, soit plus de 70.7% de la population active. L'actif global a diminué d'environ 6.4% pour atteindre presque \$1,201 millions. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une baisse; en particulier ce sont les hypothèques au titre de l'habitation qui montrent la plus haute valeur. Les dépôts ont diminué de plus de 9.0%.

Ontario

Le nombre de caisses d'épargne et de crédit actives en Ontario a continué sa baisse en 1981, diminuant jusqu'à 999. Le nombre de sociétaires a diminué de 1.2% pour s'établir à 1,846,375 membres, soit 41.2% de la population active et environ 21.4% de la population de la province. L'actif global a diminué d'environ 3.6% pour s'établir \$4,886 millions.

Québec

Le nombre de sociétaires a augmenté de 3.2% pour s'établir à 5,142,239 membres, soit environ 171.6% de la population active de la province. L'actif global a progressé de 6.4% pour s'élever à \$14.8 milliards, plus de 46.8% du total national. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation, en particulier les hypothèques au titre de l'habitation (5.5%) et les prêts commerciaux sur reconnaissance de dette (198.6%). La plupart des augmentations des postes de l'actif ont été financés par les dépôts qui ont augmenté de presque \$1,368 millions, soit 12.5%.

New Brunswick

Membership rose 3.2% to 220,402 members or close to 74.5% of the labour force. Total assets increased by 6.1% to \$378 million. Most of the funds went into loans, with \$10 million going to mortgage loans. Total loans amounted to 78.9% of total assets.

Nova Scotia

Membership decreased by 2.8% to 158,846 members or to over 43.8% of the labour force. Total assets decreased by nearly 2.1% to \$195 million.

Prince Edward Island

The number of members increased by 8.4% to 25,826 representing 47.8% of the labour force. Assets increased by 10.1% to almost \$40 million, almost all of which represents deposits with the central.

Newfoundland

The number of members increased by 4.1% to 13,872 or about 6.4% of the labour force. Total assets increased by almost 9.7% to close to \$35 million, of which 65.6% represents personal loans. The growth in assets was financed by deposits which increased 12.6%.

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.

Nouveau-Brunswick

Le nombre de sociétaires a augmenté de 3.2% pour atteindre 220,402 membres, soit environ 74.5% de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 6.1% pour s'établir à \$378 millions. La plupart des fonds ont été placés dans les prêts, dont \$10 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 2.8% pour atteindre 158,846 membres, soit environ 43.8% de la population active. L'actif global a diminué d'environ 2.1% pour s'établir à \$195 millions.

Ile-du-Prince-Édouard

Le nombre de sociétaires a augmenté d'environ 8.4% pour s'établir à 25,826 membres, soit 47.8% de la population active. L'actif global a progressé d'environ 10.1% pour s'établir à \$40 millions. Presque toute cette augmentation était constituée par des dépôts avec la centrale.

Terre-Neuve

Le nombre de membres a augmenté de 4.1% pour s'établir à 13,872 membres, soit environ 6.4% de la population active. L'actif global a augmenté d'environ 9.7% pour atteindre \$35 millions, dont 65.6% sous forme de prêts personnels. L'accroissement des actifs a été financé par l'augmentation des dépôts (12.6%).

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 introprovinciale 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 révisé 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.

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).

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.

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).

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.

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

Common-size Statistics

In the common-size tables, the balance sheet uses total assets as the yardstick for measuring categories on a common basis and the operating statement uses total revenue for this purpose. These tables place all provinces on an equal weight basis which enables easy comparison between one province and another.

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

Statistique sous forme de pourcentage

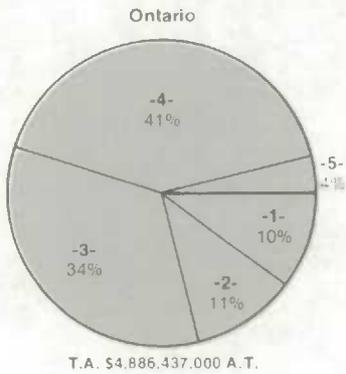
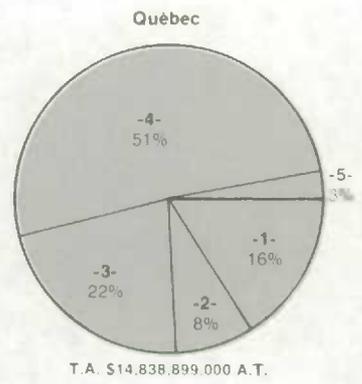
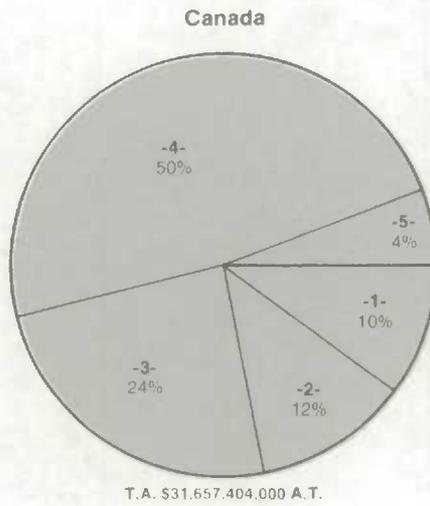
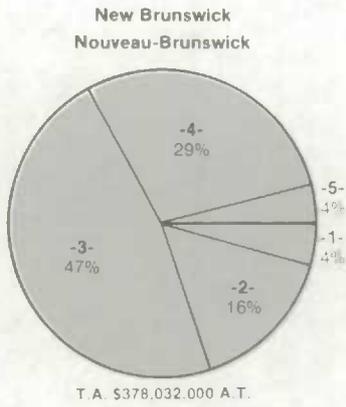
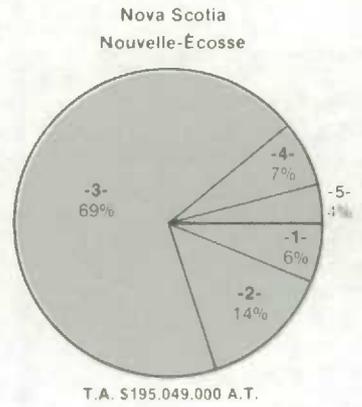
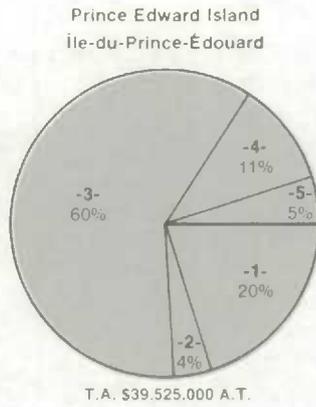
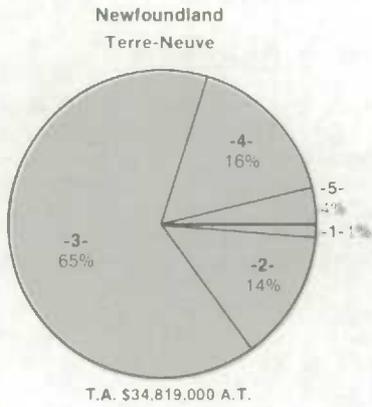
Dans les tableaux de pourcentages, le bilan se sert de l'actif total pour mesurer les diverses catégories sur une base commune, alors que l'état des revenus et des dépenses utilise le total des revenus à cette fin. Ces tableaux placent toutes les provinces sur une base de pondération égale qui permet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

Chart — 1

Composition of Assets by Province, 1981

Composition de l'actif par province, 1981

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

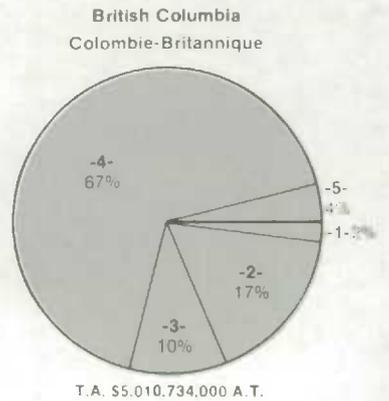
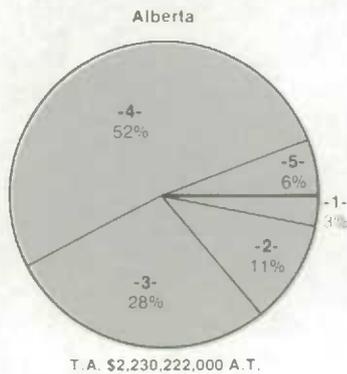
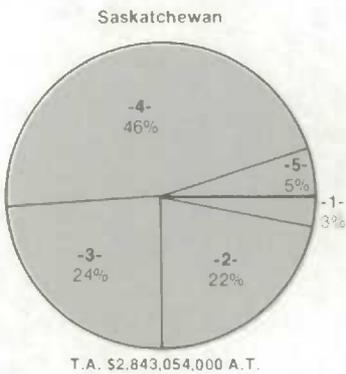
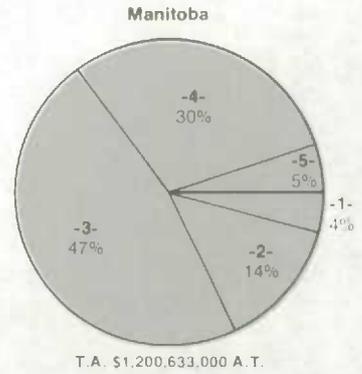
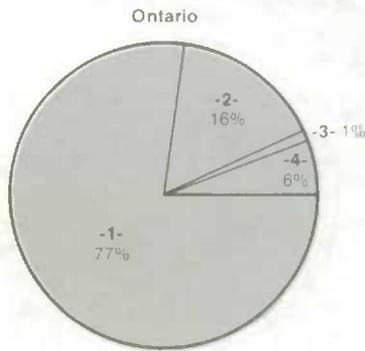
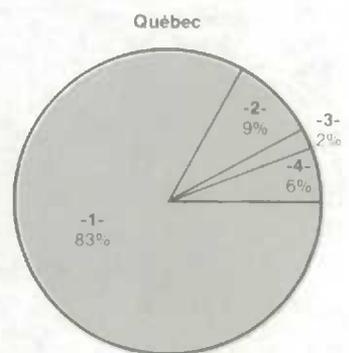
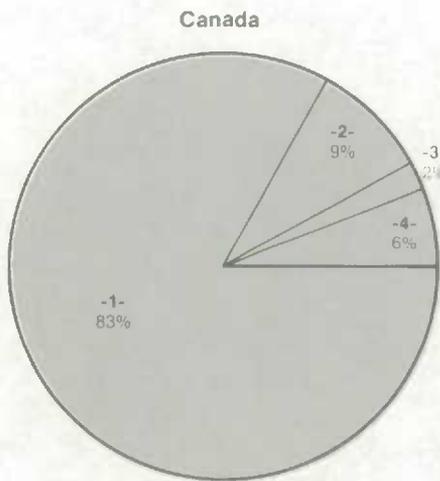
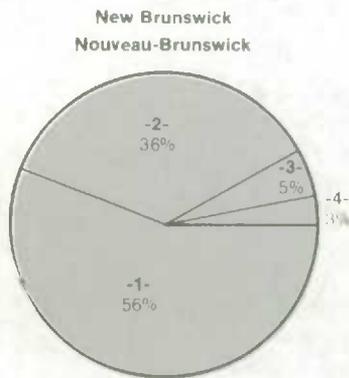
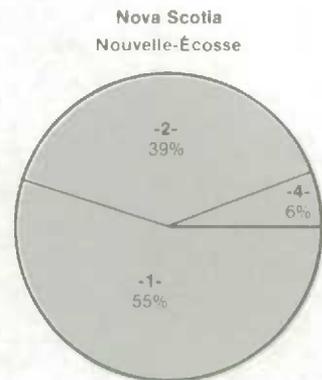
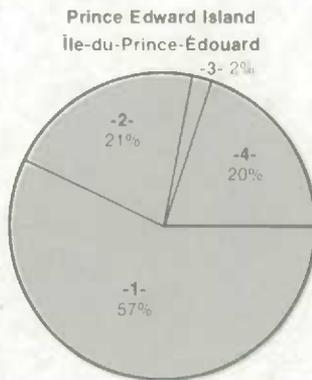
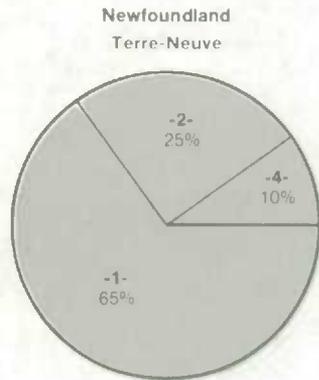


Chart — 2

Graphique — 2

Composition of Liabilities and Equity by Province, 1981

Composition du passif et de l'avoir par province, 1981



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

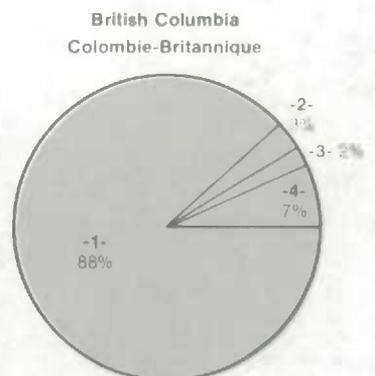
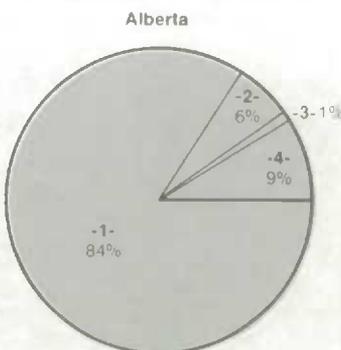
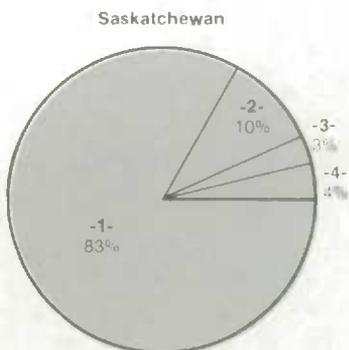
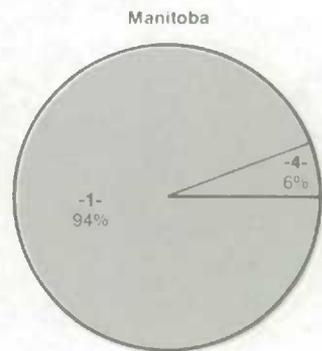
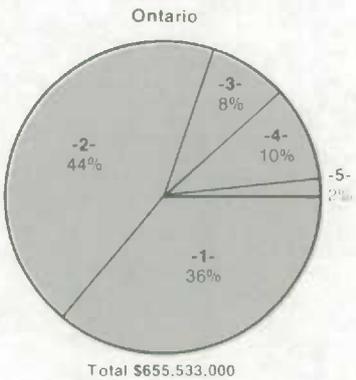
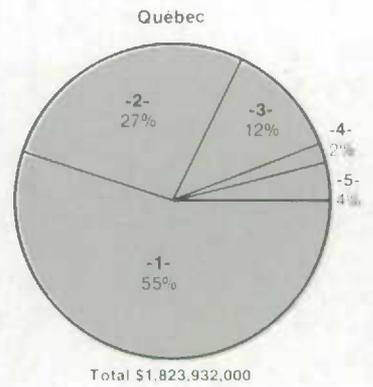
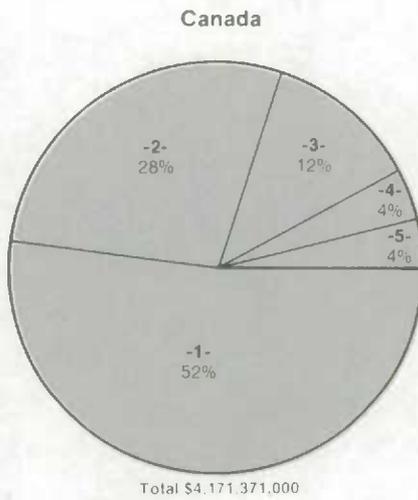
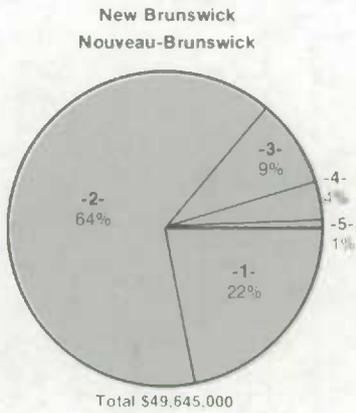
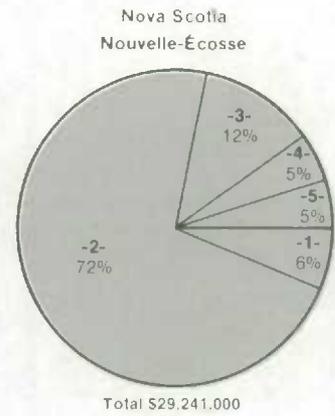
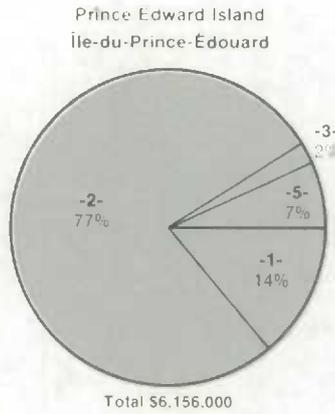
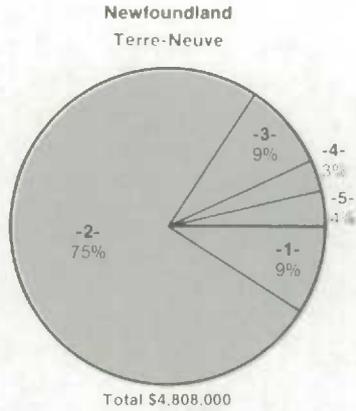


Chart — 3
Composition of Revenue by Province, 1981
Composition du revenu par province, 1981



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

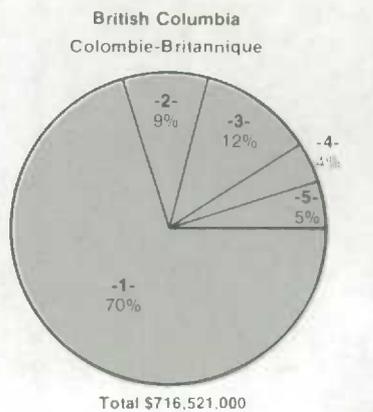
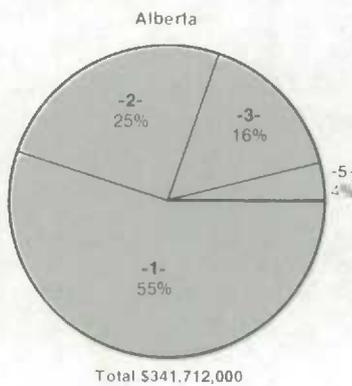
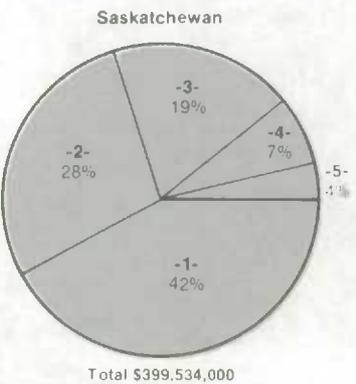
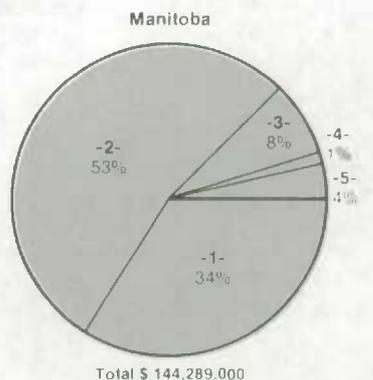


Chart — 4

Graphique — 4

Composition of Expenditures by Province, 1981

Composition des dépenses par province, 1981

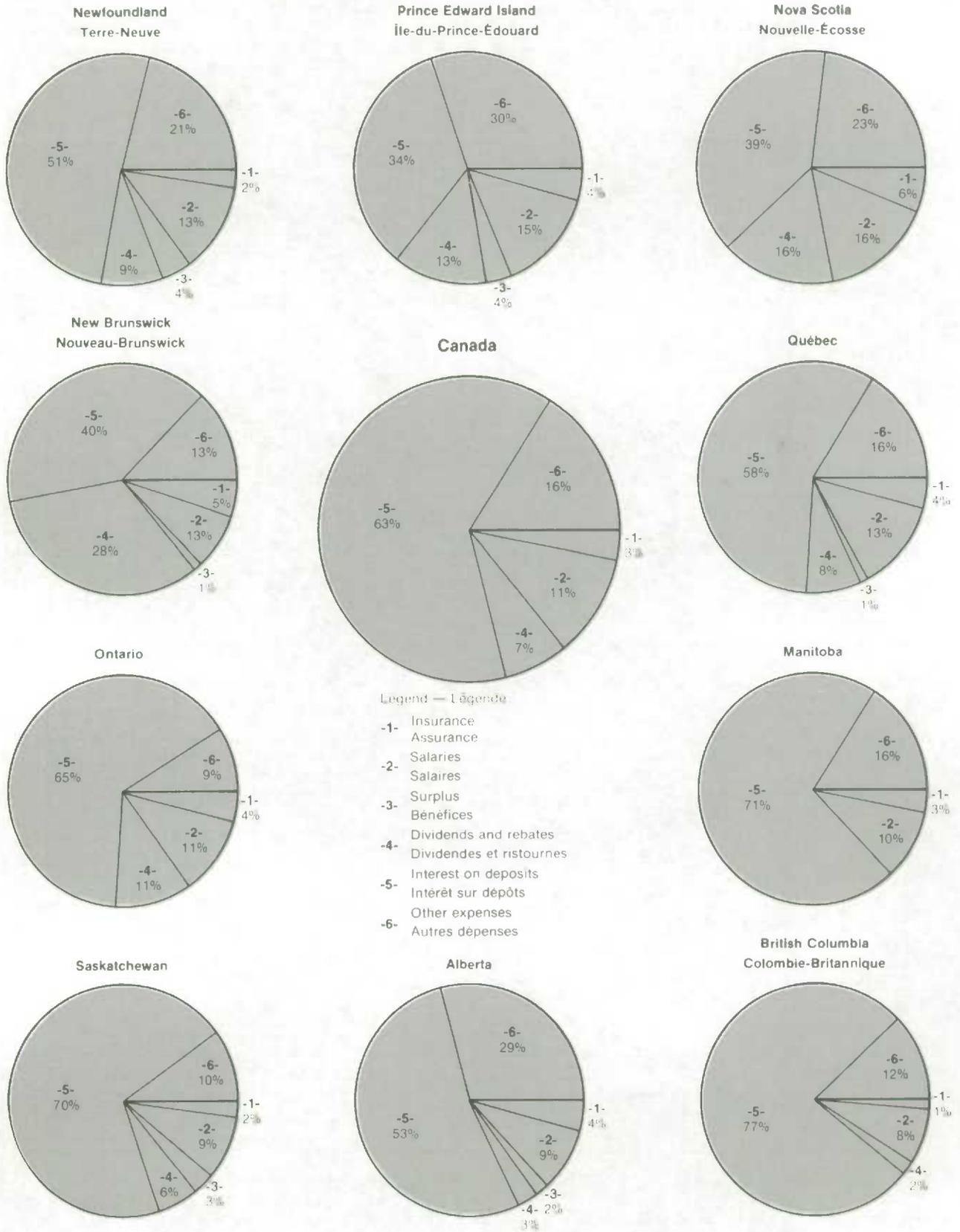


Chart — 5

Graphique — 5

Total Assets of Local Credit Unions by Province

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

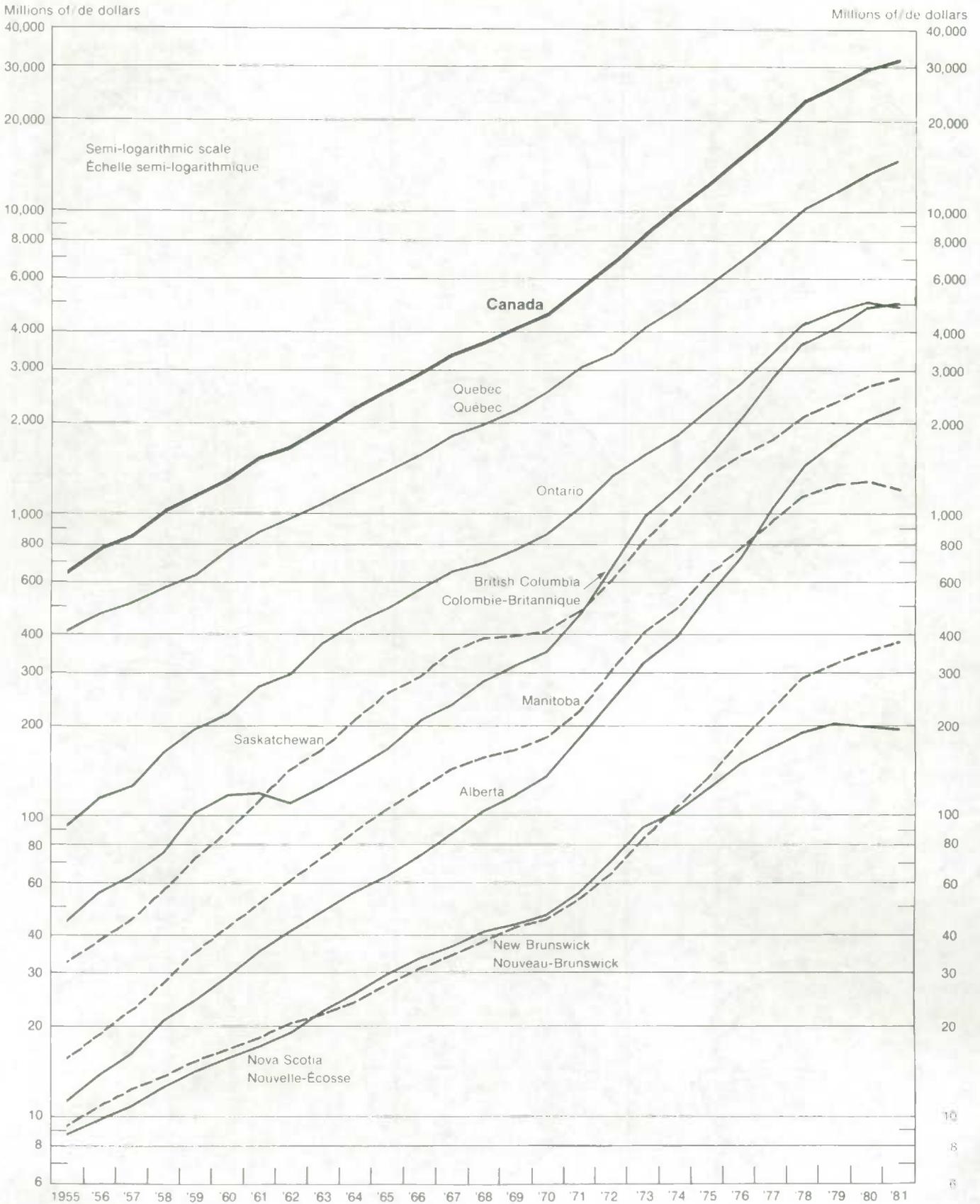
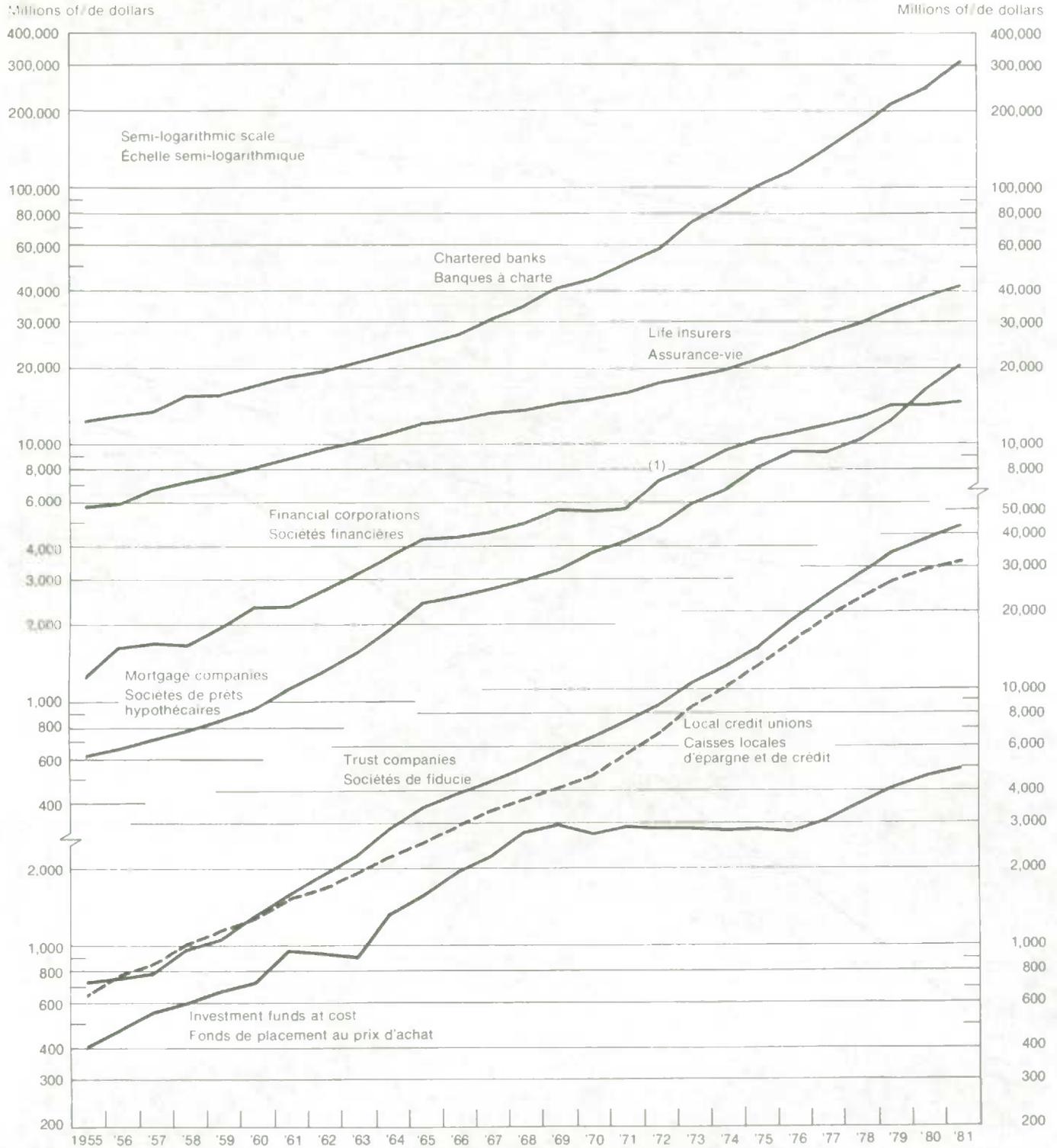


Chart — 6

Graphique — 6

Selected Financial Institutions — Growth Trend of Total Assets

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



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

(1) À partir de 1972, les sociétés de financement filiales à cent pour cent de grandes entreprises de distribution et d'entreprises manufacturières sont incluses.

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

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

Growth of Membership in Local Credit Unions

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

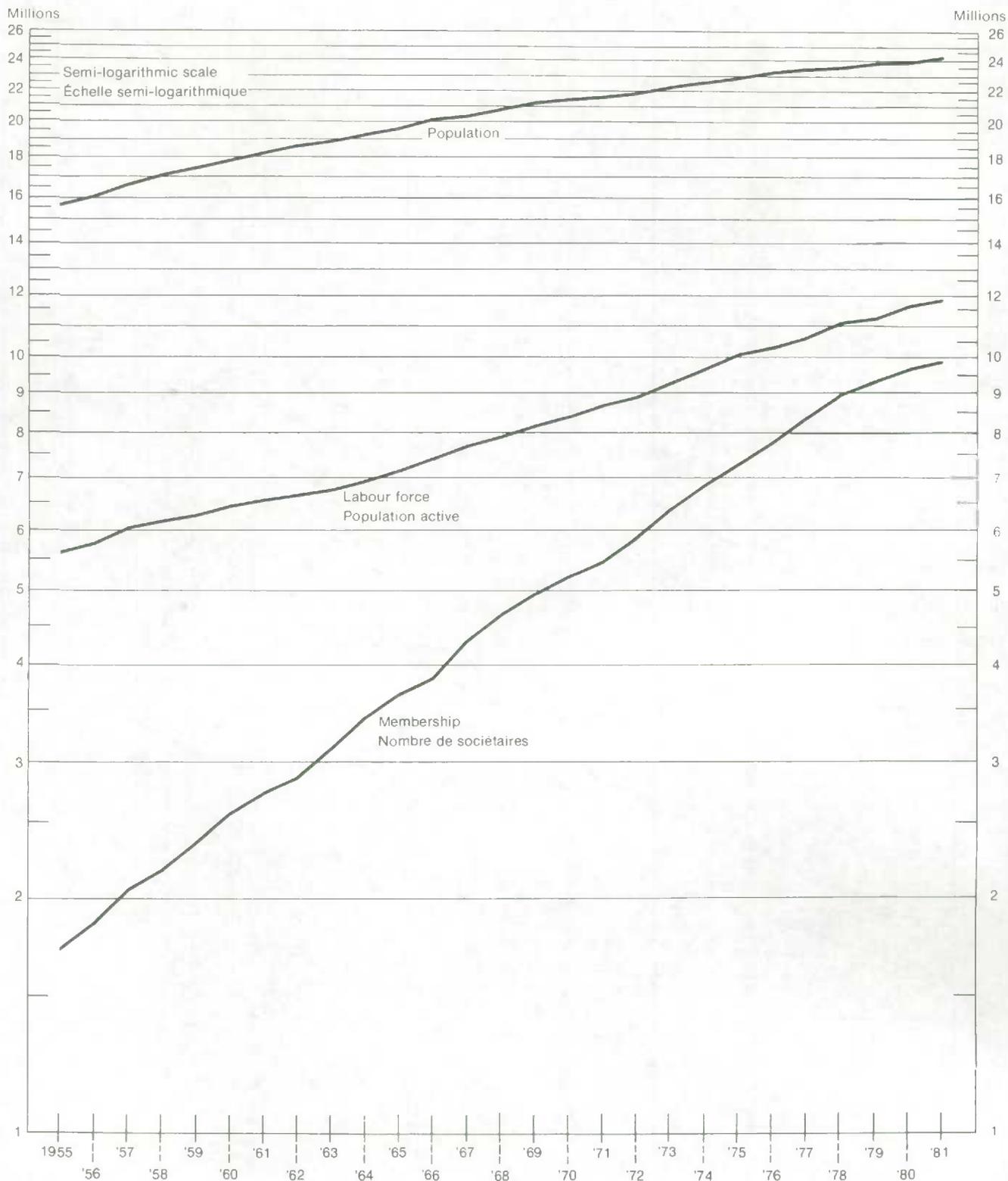


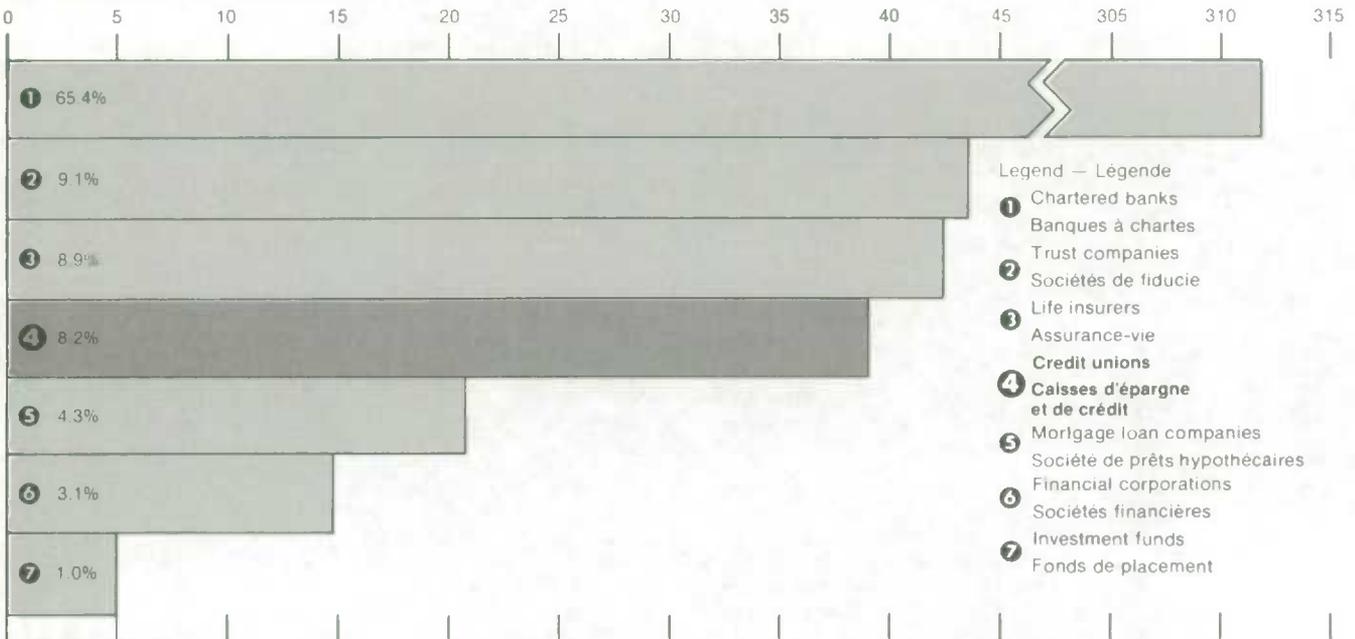
Chart — 8

Graphique — 8

Total Assets of Selected Financial Institutions, 1981

Actif total de certaines institutions financières, 1981

Billions of dollars — Milliards de dollars



Source: Financial Institutions, Quarterly, Statistics Canada Catalogue No. 61-006.
 Source: Institutions financières, trimestriel, n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada.

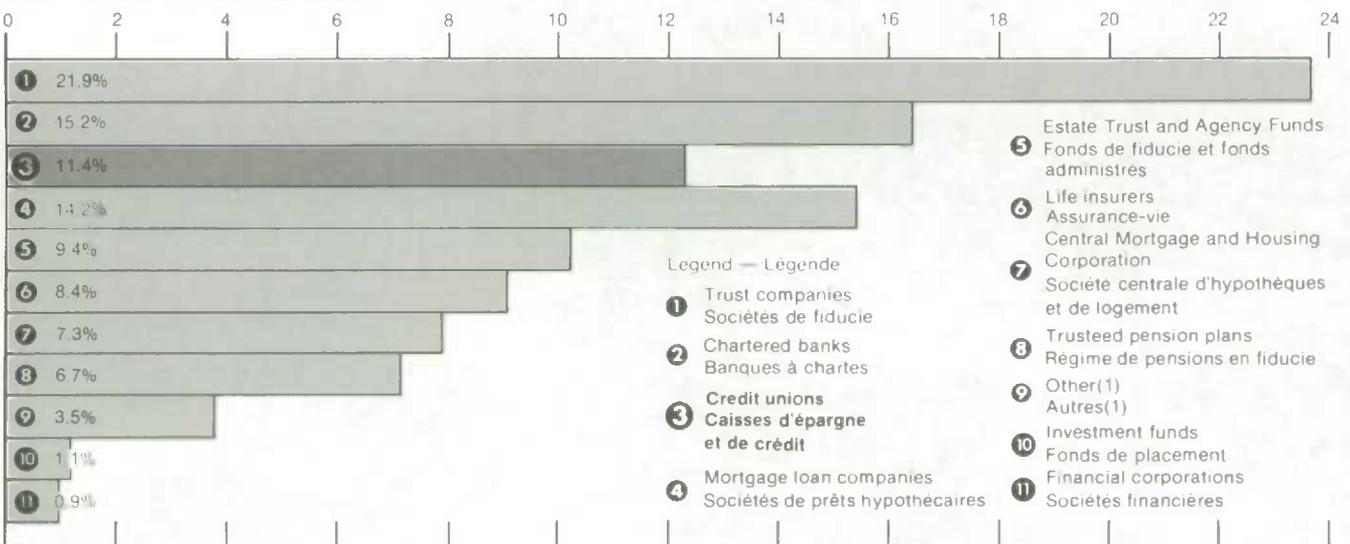
Chart — 9

Graphique — 9

Estimated Residential Mortgages Outstanding by Selected Financial Institutions, 1981

Estimations des hypothèques résidentielles impayées dans certaines institutions financières, 1981

Billions of dollars — Milliards de dollars



(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.

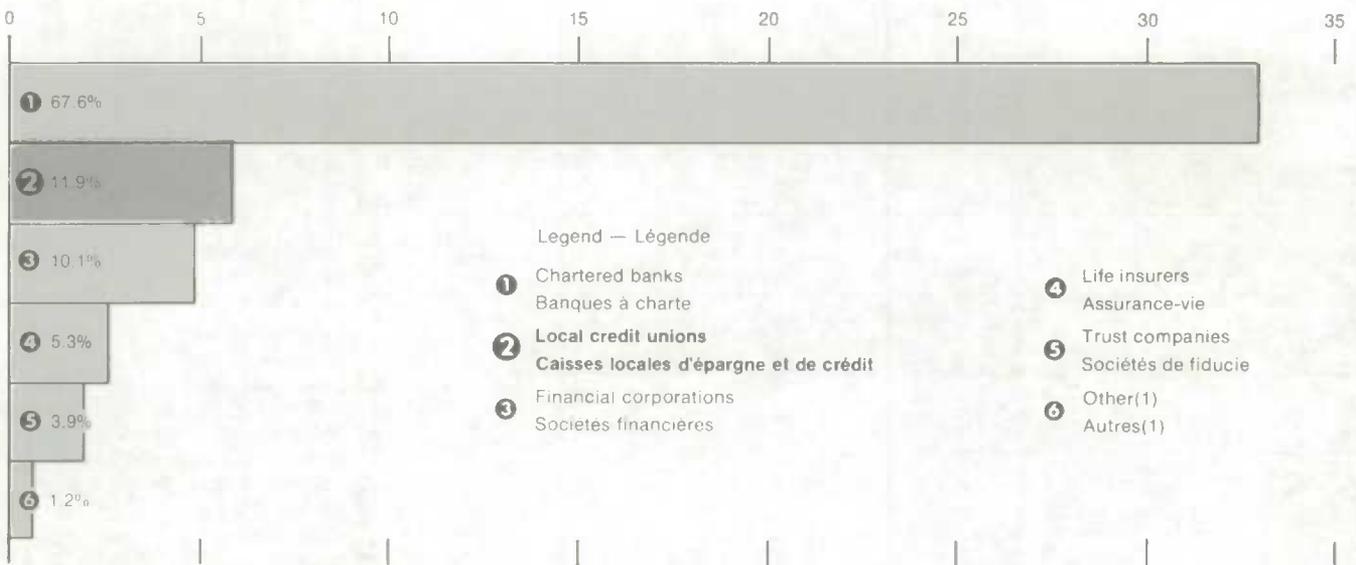
Chart — 10

Graphique — 10

Personal Loans Outstanding by Selected Financial Institutions, 1981

Prêts personnels impayés dans certaines institutions financières, 1981

Billions of dollars — *Milliards de dollars*



(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.

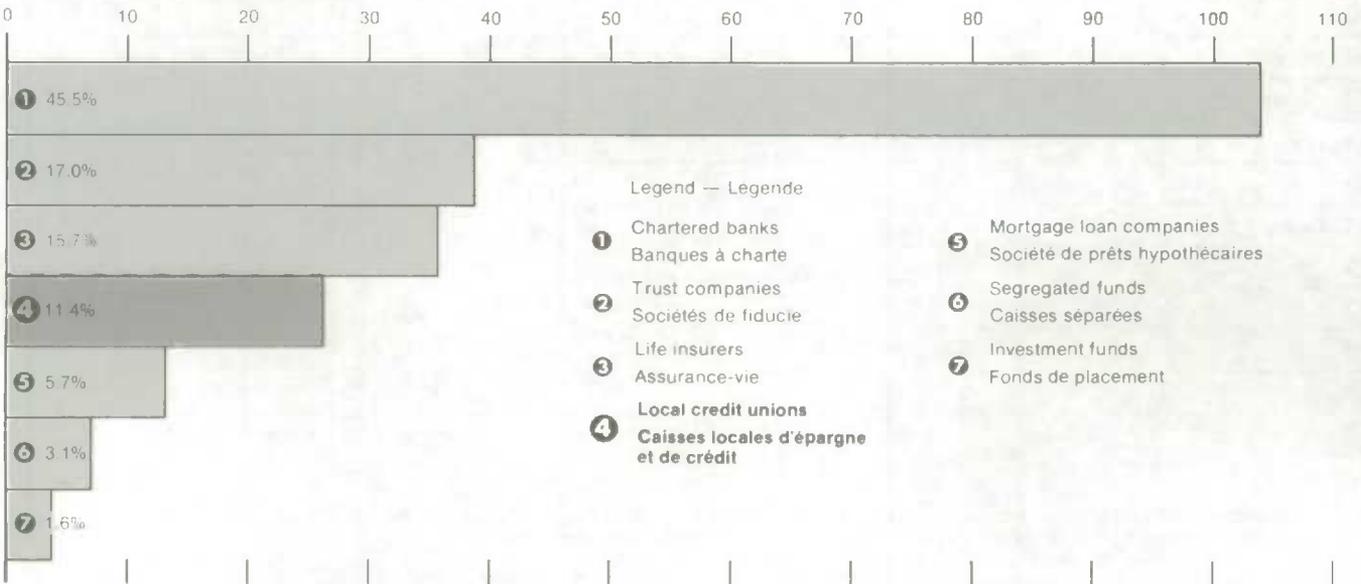
Chart — 11

Graphique — 11

Savings Deposits in Selected Financial Institutions, 1981

Dépôts d'épargne dans certaines institutions financières, 1981

Billions of dollars — *Milliards de dollars*



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, 1981

No.	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
1	13,872	25,826	158,846	220,402	5,142,239	1,846,375
2	771	2,152	1,406	1,695	3,322	1,848
3	4.1	8.4	- 2.8	3.2	3.2	- 1.2
Per member:						
4	2,244	1,211	1,143	1,654	2,722	2,515
5	0.4	9.5	- 0.7	2.6	7.0	- 3.9
6	2,510	1,530	1,228	1,715	2,886	2,647
7	5.5	9.0	0.8	2.8	6.4	- 2.4
8	34,819	39,525	195,049	378,032	14,838,899	4,886,437
9	9.7	10.1	- 2.1	6.1	11.3	- 3.6
10	28,099	29,283	148,139	287,879	10,842,493	3,653,249
11	7.6	- 2.8	- 8.3	2.3	9.2	- 3.7
As a percentage of total assets:						
12	1.3	20.1	6.1	4.2	15.5	9.5
13	2.4	13.7	5.8	10.2	16.0	9.7
14	14.1	3.8	14.4	16.2	7.9	11.3
15	14.5	3.7	14.6	7.1	7.1	11.9
16	80.7	71.6	75.9	76.2	73.1	74.8
17	80.9	81.1	78.1	78.9	74.1	74.8
18	64.8	60.3	69.4	47.1	21.7	34.0
19	67.8	81.1	71.2	51.0	21.7	35.8
20	15.9	11.3	6.5	29.1	51.4	40.8
21	13.1	-	6.9	27.9	52.4	39.0
22	64.8	56.6	54.9	55.5	83.0	77.4
23	62.1	52.8	53.1	48.8	82.1	75.0
24	24.6	22.6	38.2	40.9	11.3	17.7
25	31.7	26.0	41.4	47.7	12.9	21.5
26	4,808	6,156	29,241	49,645	1,823,932	655,533
27	17.3	29.5	16.2	23.4	25.1	17.1
As a percentage of total revenue:						
28	58.7	66.7	55.2	67.8	68.4	78.7
29	58.5	45.2	54.6	63.0	63.9	69.9
30	96.0	98.7	103.5	98.7	99.1	105.5
31	96.4	94.5	116.6	98.4	98.2	97.8
32	9.3	9.9	9.1	9.4	8.8	10.5

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

TABLEAU 1. Résumé statistique, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
347,600	576,135	549,289	961,536	-	9,842,120	Nombre de sociétaires	1
3,104	2,538	3,638	6,368	-	2,844	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit	2
3.9	2.7	4.3	- 0.3	-	2.0	Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage	3
Par sociétaire:							
3,249	4,719	3,695	4,848	-	3,027	Avoir et dépôts	4
- 12.8	6.2	4.1	2.8	-	3.2	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	5
3,454	4,935	4,060	5,211	-	3,217	Actif total	6
9.9	5.4	6.1	4.3	-	4.3	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	7
1,200,633	2,843,054	2,230,222	5,010,734	-	31,657,404	Actif total (\$'000)	8
- 6.4	8.3	10.6	4.0	-	6.4	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	9
920,530	1,974,005	1,769,235	3,888,628	-	23,540,910	Prêts non remboursés (\$'000)	10
- 7.5	8.0	7.0	5.0	-	5.4	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	11
En pourcentages du total de l'actif:							
4.2	3.5	3.2	1.5	-	9.8	Encaisse (et dépôts à vue)	12
2.5	2.7	1.9	1.7	-	9.8	Année précédente	13
14.1	22.5	11.4	16.7	-	11.8	Placements	14
17.7	23.5	12.1	17.9	-	12.0	Année précédente	15
76.7	69.4	79.3	77.6	-	74.3	Total des prêts	16
77.5	69.6	82.1	76.9	-	75.1	Année précédente	17
46.7	23.6	27.8	10.2	-	24.0	Prêts en espèce	18
37.6	24.2	28.2	10.5	-	24.5	Année précédente	19
30.0	45.8	51.5	67.4	-	50.3	Prêts hypothécaires	20
39.9	45.4	53.9	66.4	-	50.6	Année précédente	21
95.0	82.7	84.1	88.3	-	82.9	Dépôts	22
97.7	78.9	84.8	88.7	-	81.9	Année précédente	23
- 0.9	12.9	6.9	4.8	-	11.2	Avoir des sociétaires	24
- 0.5	16.0	7.9	5.6	-	13.2	Année précédente	25
144,289	399,534	341,712	716,521	-	4,171,371	Total des revenus (\$'000)	26
9.9	35.2	38.7	34.7	-	26.5	Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	27
En pourcentages du total des revenus:							
76.9	76.8	73.6	82.9	-	74.0	Intérêts versés, dividendes et ristournes	28
70.0	69.2	65.8	74.7	-	67.4	Année précédente	29
103.1	96.4	97.8	99.8	-	100.1	Total des dépenses d'exploitation y compris les dividendes et les ristournes	30
104.7	94.7	65.8	74.7	-	67.4	Année précédente	31
9.0	11.4	9.6	12.3	-	9.9	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 réaerves et du surplus.

TABLE 2. Growth Record of Local Credit Unions, (1) 1900-1981

Year(2)	Chartered	Number of branches	Total credit unions chartered plus branches	Members	Average membership for credit unions chartered	Average membership for credit unions chartered plus branches	Percentage change in membership	Ratio per(3)
	Caissees 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 pourcentage	thousands milliers
1900	1	-	1	80	80	80	--	1,694
1905	3	-	3	5,501(4)	183	183	117.5	2,156
1910	31	-	31	3,780(4)	122	122	117.5	2,587
1915	140	-	140	17,216(4)	123	123	71.1	2,889
1920	200	-	200	31,752	159	159	16.9	3,112
1925	209	-	209	33,279	159	159	1.0	3,467
1930	266	-	266	45,767	172	172	7.5	3,823
1935	364	-	364	52,045	143	143	2.7	4,158
1940	1,167	-	1,167	201,137	172	172	57.3	4,587
1945	2,219	590,794	266	..	38.7	4,827
1950	2,965	1,036,175	349	..	15.1	5,163
1951	3,121	1,157,931	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	3,708	1,594,711	428	..	8.2	5,485
1955	4,101	1,731,328	422	..	10.9	5,610
1956	4,258	1,870,277	439	..	8.0	5,780
1957	4,369	2,059,835	474	..	10.3	6,000
1958	4,483	2,187,394	488	..	6.2	6,137
1959	4,570	2,360,047	516	..	7.9	6,242
1960	4,608	2,553,951	554	..	8.2	6,411
1961	4,682	2,740,251	585	..	7.3	6,521
1962	4,767	2,879,179	604	..	5.1	6,615
1963	4,809	3,123,735	650	..	8.5	6,748
1964	4,870	3,418,033	702	..	9.4	6,933
1965	4,939	116	5,055	3,677,291	745	727	7.6	7,141
1966	4,934	133	5,067	3,859,677	782	762	5.0	7,420
1967	4,911	154	5,065	4,308,439	877	851	11.6	7,694
1968	4,861	175	5,036	4,632,382	953	920	7.5	7,919
1969	4,769	196	4,965	4,968,802	1,042	1,001	7.3	8,162
1970	4,595	229	4,824	5,203,402	1,132	1,079	4.7	8,374
1971	4,444	270	4,714	5,454,292	1,227	1,157	4.8	8,631
1972	4,350	316	4,666	5,843,820	1,343	1,252	7.7	8,891
1973	4,256	363	4,618	6,382,054	1,500	1,382	9.2	9,279
1974	4,194	455	4,647	6,805,493	1,623	1,464	6.6	9,662
1975	4,083	586	4,669	7,268,552	1,780	1,557	6.8	10,015
1976	4,039	631	4,670	7,742,412	1,917	1,658	6.5	10,324
1977	3,938	739	4,677	8,406,748	2,135	1,797	8.6	10,616
1978	3,868	818	4,686	8,905,173	2,302	1,900	5.9	11,011
1979	3,665	828	4,493	9,296,841 ^c	2,537	2,069 ^c	4.4 ^c	11,165
1980	3,595	854	4,449	9,652,291	2,685	2,169	3.8	11,465
1981	3,448	873	4,321	9,842,120	2,854	2,278	2.0	11,830

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

(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), 1900-1981

Membership as percentage of labour force	Membership as percentage 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 sociétaires par rapport à la population active	Proportion des sociétaires par rapport à la population	Actif	Actif moyen par sociétaire	Augmentation proportionnelle de l'actif total	Actif moyen par caisse	Augmentation proportionnelle de l'actif par caisse	
per cent	thousands	dollars		per cent	dollars	per cent	
pourcentage	milliers			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	65,574	- 23.5	1925
1.2	10,208	0.4	11,000,000	240	61,453	- 6.3	1930
1.3	10,845	4.8	10,000,000	192	36,101	- 41.3	1935
4.4	11,381	1.8	25,000,000	124	21,422	- 40.7	1940
12.2	12,072	4.9	146,000,000	247	65,795	207.1	1945
20.1	13,712	7.5	312,000,000	301	105,228	59.9	1950
21.8	14,009	8.1	359,000,000	315	115,027	9.3	1951
27.7	14,459	8.7	424,000,000	336	127,213	10.6	1952
26.6	14,845	9.7	489,000,000	341	135,607	6.6	1953
29.4	15,337	10.4	537,000,000	354	140,816	3.8	1954
30.8	15,698	11.1	653,000,000	377	159,268	13.1	1955
32.3	16,001	11.6	761,000,000	407	178,722	12.2	1956
34.2	16,410	12.4	886,000,000	411	194,527	8.8	1957
35.6	17,000	13.0	1,009,000,000	461	224,972	15.7	1958
37.8	17,483	13.4	1,158,000,000	491	253,392	12.6	1959
39.8	17,870	14.2	1,299,000,000	509	281,901	11.3	1960
42.0	18,238	15.0	1,509,000,000	551	322,298	14.3	1961
43.5	18,583	15.3	1,674,000,000	581	351,164	9.0	1962
46.2	18,931	16.6	1,920,000,000	615	399,251	13.7	1963
49.3	19,290	17.7	2,213,000,000	647	454,415	13.8	1964
51.5	19,644	18.7	2,542,000,000	691	514,679	13.3	1965
52.0	20,015	19.3	2,926,000,000	758	593,028	15.2	1966
56.0	20,378	21.1	3,367,000,000	781	685,604	15.6	1967
58.4	20,701	22.3	3,699,000,000	799	760,955	11.0	1968
60.9	21,001	23.6	4,064,000,000	818	852,170	12.0	1969
62.1	21,297	24.4	4,591,000,000	882	999,129	17.3	1970
63.1	21,569	25.2	5,589,991,000	1,025	1,257,874	25.9	1971
65.7	21,821	26.8	6,761,224,000	1,157	1,554,304	23.6	1972
68.8	22,095	28.8	8,465,786,000	1,326	1,989,141	28.0	1973
70.4	22,446	30.3	10,026,255,000	1,473	2,390,619	20.2	1974
72.6	22,800	31.9	12,331,379,000	1,697	3,020,176	26.3	1975
75.0	23,180	33.4	15,077,462,000	1,947	3,732,969	23.6	1976
79.2	23,343	36.0	18,929,159,000	2,252	4,806,795	28.8	1977
80.9	23,589	37.7	23,223,433,000	2,608	6,003,990	24.9	1978
83.3 ^F	23,810	39.0 ^F	26,671,497,000	2,869 ^F	7,277,353	21.2	1979
84.3	24,091	40.1	29,763,317,000	3,083	8,279,087	13.8	1980
85.0	24,343	40.4	31,657,404,000	3,217	9,181,382	9.8	1981

(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.

1967 - 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, 1981

No.		Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Ile-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
		number - nombre					
Number of credit unions							
1	Reporting	13	12	113	130	1,548	767
2	Not reporting	-	-	-	-	-	232
3	Inactive	5	-	-	-	-	-
4	Total chartered	18	12	113	130	1,548	999
5	Credit unions chartered beginning of year	19	13	116	133	1,552	1,041
6	Add: charters issued during fiscal year	-	-	-	-	-	-
7	Deduct: charters cancelled during fiscal year	1	1	3	3	4	42
8	Credit unions chartered end of year	18	12	113	130	1,548	999
9	Change from previous year	- 1	- 1	- 3	- 3	- 4	- 42

TABLE 4. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1981

No.	Financial institution	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Ile-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
		number - nombre					
Local credit unions							
1	Chartered	18	12	113	130	1,548	999
2	Branches	3	1	9	-	256	119
3	Total	21	13	122	130	1,804	1,118
4	Chartered banks(1)	154	33	248	181	1,468	2,849
5	Trust companies(2)	13	7	41	21	115	549

(1) The Canadian Banker's Association, November 1981.

(2) **Directory of Canadian Trust Companies**, The Trust Companies Association of Canada, February 1982.

TABLEAU 3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1981

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Yukon	Canada		N ^o
number - nombre								
							Nombre des caisses d'épargne et de crédit	
112	225	146	138	-	-	3,204	Déclarantes	1
-	-	-	-	-	-	232	Non déclarantes	2
-	2	5	-	-	-	12	Inactives	3
112	227	151	138	-	-	3,448	Total des caisses à charte	4
166	230	169	156	-	-	3,595	Caisses à charte au début de l'année	5
-	-	-	2	-	-	2	Ajouter: Chartes émises en 1981	6
54	3	18	20	-	-	149	Déduire: Chartes annulées en 1981	7
112	227	151	138	-	-	3,448	Caisses à charte à la fin de l'année	8
- 54	- 3	- 18	- 18	-	-	- 147	Changement par rapport à 1980	9

TABLEAU 4. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1981

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Yukon	Canada	Institution financière		N ^o
number - nombre									
							Caisses locales d'épargne et de crédit		
112	227	151	138	-	-	3,448	Caisses à charte	1	
74	114	157	140	-	-	873	Succursales	2	
186	341	308	278	-	-	4,321	Total	3	
360	393	806	860	16	13	7,377	Banques à charte(1)	4	
34	45	119	121	-	-	1,175	Sociétés de fiducie(2)	5	

(1) L'association des banquiers canadiens, novembre 1981.

(2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, février 1982.

TABLE 5. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1981

No.		Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
		number - nombre					
Amount of total assets							
1	Under \$100,000	9	1	17	4	1	84
2	\$ 100,000-\$ 249,999	-	-	23	12	12	174
3	250,000- 499,999	3	-	14	15	52	158
4	500,000- 999,999	1	2	16	12	114	144
5	1,000,000- 2,499,999	2	3	27	43	246	151
6	2,500,000- 4,999,999	2	2	10	25	271	109
7	5,000,000- 9,999,999	-	4	1	14	360	72
8	10,000,000- 24,999,999	1	-	4	4	357	68
9	25,000,000- 45,999,999	-	-	1	1	116	22
10	50,000,000 and over	-	-	-	-	19	17
11	Total	18	12	113	130	1,548	999

(1) Classification based on 1977 distribution.

TABLE 6. Membership in Local Credit Unions, 1981

No.		Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
		number - nombre					
1	Number of members beginning of year	13,331	25,551	163,502	213,512	4,982,424 ^F	1,869,128
2	Increase in members during the year	541	275	- 4,656	6,890	159,815	- 22,753
3	Number of members at end of year	13,872	25,826	158,846	220,402	5,142,239	1,846,375
4	Average membership in credit unions	771	2,152	1,406	1,695	3,322	1,848
5	Percentage change in membership over previous year	4.1	8.4	- 2.8	3.2	3.2	- 1.2

TABLE 7. Membership Compared with Labour Force and Population, 1981

No.		Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
		number - nombre					
1	Local credit union members	13,872	25,826	158,846	220,402	5,142,239	1,846,375
2	Labour force - December 1981	218,000	54,000	367,000	296,000	2,996,000	4,481,000
3	Members as a percentage of labour force	6.4	47.8	43.8	74.5	171.6	41.2
4	Population	567,680	122,510	847,445	696,405	6,438,400	8,625,110
5	Members as percentage of population	2.4	21.1	18.7	31.6	79.9	21.4

(1) Excludes Northwest Territories and Yukon.

(2) Includes Yukon.

TABLEAU 5. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1981

Manitoba(1)	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o	
number - nombre								
							Montant de l'actif total	
7	4	18	4	-	149	Moins de \$100,000	1	
17	4	22	11	-	275	\$ 100,000-\$ 249,999	2	
8	9	12	8	-	279	250,000- 499,999	3	
12	5	14	10	-	330	500,000- 999,999	4	
20	28	14	17	-	551	1,000,000- 2,499,999	5	
15	50	11	11	-	506	2,500,000- 4,999,999	6	
16	70	12	23	-	572	5,000,000- 9,999,999	7	
12	34	25	30	-	535	10,000,000- 24,999,999	8	
5	10	13	28	-	196	25,000,000- 49,999,999	9	
-	13	10	9	-	68	50,000,000 et plus	10	
112	227	151	151	-	3,461	Total	11	

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

TABLEAU 6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1981

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o	
number - nombre								
334,600	561,009	526,658	964,123	-	9,653,838	Nombre de sociétaires au début de l'année	1	
13,000	15,126	22,631	- 2,587	-	188,282	Augmentation du nombre de sociétaires	2	
347,600	576,135	549,289	961,536	-	9,842,120	Nombre de sociétaires à la fin de l'année	3	
3,104	2,538	3,638	6,368	-	2,843	Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit	4	
3.9	2.7	4.3	- 0.3	-	2.0	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, 1981

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o	
number - nombre								
347,600	576,135	549,289	961,536	-	9,842,120	Sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit	1	
492,000	453,000	1,136,000	1,337,000	..	11,830,000(1)	Population active - Décembre 1981	2	
70.7	127.2	48.4	71.9	..	83.2	Proportion des sociétaires par rapport à la population active	3	
1,026,245	968,310	2,237,725	2,744,470	68,890(2)	24,343,190	Population	4	
33.9	59.5	24.5	35.0	-	40.4	Proportion des sociétaires par rapport à la population	5	

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

(2) Y compris le Yukon.

TABLE B. Balance Sheets - Locals, 1981

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Dollar in	
	Terre-Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick			
thousands of dollars - milliers de dollars							
Assets							
Cash and demand deposits:							
1	On hand	360	687	3 945	2,751	250,060	56,858
Demand deposits:							
2	Centrals, leagues, federations	27	7,277	6,191	10,459	2,047,207	252,852
3	Chartered banks	65	-	1,536	1,819	8,248	80,356
4	Trust and mortgage companies	-	-	-	-	-	56,010
5	Other financial institutions	-	-	179	250	-	18,669
6	Items in transit	-	-	-	582	-	-
Investments:							
Term deposits:							
7	Centrals, leagues, federations	1,257	-	-	23,660	-	101,387
8	Chartered banks	2,531	-	-	2,159	-	24,381
9	Trust and mortgage companies	588	-	-	304	-	-
10	Other financial institutions	50	-	-	-	-	-
11	Commercial paper and sales finance companies' notes	-	-	-	-	-	-
Bonds and debentures:							
12	Government of Canada	-	8	96	2,775	13,172	41,686
13	Provincial	3	-	-	17,468	30,339	51,697
14	Shares in centrals, leagues, federations	43	1,468	2,635	3,274	62,021	39,912
Other investments:							
Term deposits:							
15	Centrals, leagues, federations	-	-	13,391	253	580,653	46,041
16	Chartered banks	-	-	-	-	-	-
17	Trust and mortgage companies	-	-	5,979	200	-	-
18	Other financial institutions	-	-	343	36	-	-
Bonds and debentures:							
19	Municipal, including school district debentures	22	-	419	8,859	120,414	69,468
20	Corporate	410	-	-	-	-	90,461
21	Other institutions	-	-	-	2,341	15,407	86,354
22	Corporate and cooperative shares	-	13	898	28	339,044	-
23	Other investments	-	-	4,392	12	15,146	-
Loans:							
Non-mortgage:							
24	Personal	22,824	24,355	134,534	148,436	2,303,049	1,599,229
25	Farm	215	-	1,324	19	289,526	4,888
26	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	3,894	29,765	611,953	67,008
27	Estate/endowment	-	-	-	-	-	402
28	Other	-	-	-	-	85,542	21,482
29	Total non-mortgage loans	23,039	24,355	139,752	178,220	3,290,070	1,693,009
Less:							
30	Allowance for doubtful loans	486	538	4,483	161	68,056	32,782
Mortgage:							
Residential:							
31	Insured by government	-	-	-	-	107,010	-
32	Conventional	5,546	4,466	11,977	109,743	5,801,490	1,950,278
33	Farm	-	-	3	-	282,813	14,436
34	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	890	121	1,452,284	13,574
35	Other	-	-	-	-	-	15,114
36	Total mortgage loans	5,546	4,466	12,870	109,864	7,643,597	1,993,402
Less:							
37	Allowance for doubtful loans	-	-	-	44	23,118	-
38	Accrued interest on loans and investments	125	583	1,580	3,901	156,230	48,675
39	Fixed assets	1,174	880	4,430	7,775	240,857	98,249
40	Foreclosed property	-	-	-	12	20,269	-
41	Stabilization fund deposits	-	236	-	23	-	47,632
42	Other assets	65	90	896	1,212	97,339	22,120
43	TOTAL ASSETS	34,819	39,525	195,049	378,032	14,838,899	4,886,437

TABLEAU B. Bilans - Locales, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
Thousands of dollars - milliers de dollars							
						Actif	
						Encaisses et dépôts à vue:	
10,321	26,133	19,162	39,837	-	410,114	Encaisse	1
34,512	70,238	49,935	23,640	-	2,502,338	Dépôts à vue:	2
-	-	990	12,490	-	105,504	Centrales, ligues, fédérations	3
-	-	-	-	-	56,010	Banques à charte	4
5,000	2,922	246	-	-	27,266	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	5
-	-	-	-	-	582	Autres institutions financières	6
-	-	-	-	-	-	Postes en transit	
						Placements:	
-	307,574	-	546,278	-	980,156	Dépôts à terme:	7
-	-	-	97,799	-	126,870	Centrales, ligues, fédérations	8
-	36,447	-	-	-	37,339	Banques à charte	9
-	-	-	-	-	50	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	10
-	-	-	-	-	-	Autres institutions financières	11
-	-	-	-	-	-	Papiers d'affaires et effets des sociétés de financement des ventes	
1,147	5,187	230	32,344	-	96,645	Obligations garanties ou non:	12
3,292	20,882	1,852	37,813	-	163,346	Gouvernement du Canada	13
27,650	55,298	23,206	76,539	-	292,046	Des provinces	14
-	-	-	-	-	-	Actions des centrales, ligues, fédérations	
						Autres placements:	
93,873	71,908	307,513	-	-	963,430	Dépôts à terme:	15
24,821	-	20,799	-	-	-	Centrales, ligues, fédérations	16
-	-	-	-	-	55,799	Banques à charte	17
-	-	-	-	-	379	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	18
-	-	-	-	-	-	Autres institutions financières	
6,830	27,674	354	1,279	-	235,319	Obligations garanties ou non:	19
7,820	118,385	-	4,469	-	221,545	Des municipalités et commissions scolaires	20
-	-	-	637	-	104,739	Des sociétés	21
-	13,229	-	1,155	-	354,367	Autres	22
-	32,992	-	38,497	-	91,039	Actions des sociétés et coopératives	23
-	-	-	-	-	-	Autres placements	
						Prêts:	
405,520	326,106	408,707	412,391	-	5,785,151	Sur reconnaissance de dette:	24
64,000	239,249	30,332	5,756	-	635,309	Personnels	25
90,000	60,997	194,667	87,592	-	1,145,876	Agricoles	26
-	-	-	828	-	1,230	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	27
11,000	45,555	-	87,592	-	171,771	Successions ou dotations	28
570,520	671,907	633,706	514,759	-	7,739,337	Total des prêts non-hypothécaires	29
10,000	-	14,474	5,200	-	136,180	Moins:	30
-	-	-	-	-	-	Provisions pour prêts douteux	
265,000	665,042	688,231	31,000	-	138,010	Hypothécaires:	31
49,000	383,670	48,125	2,705,359	-	12,207,132	Constructions résidentielles:	32
46,000	143,669	-	109,676	-	887,723	Assurés par le gouvernement	33
-	109,717	421,443	516,292	-	2,172,830	Conventionnels	34
360,000	1,302,098	1,157,799	3,387,814	-	15,977,456	Fermes	35
-	-	7,796	8,745	-	39,703	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	36
17,953	77,631	56,163	66,073	-	428,914	Autres	37
30,736	43,381	59,883	82,481	-	569,846	Total des prêts hypothécaires	38
7,312	2,119	-	6,590	-	36,302	Moins:	39
-	-	-	45,715	-	93,606	Provisions pour prêts douteux	40
4,847	7,053	20,651	8,470	-	162,743	Intérêt accumulé sur prêts et placements	41
1,200,633	2,843,054	2,230,222	5,010,734	-	31,657,404	Immobilisations	42
-	-	-	-	-	-	Biens acquis par saisie	43
-	-	-	-	-	-	Dépôts du fonds de stabilisation	44
-	-	-	-	-	-	Autres éléments d'actif	45
						TOTAL, DE L'ACTIF	45

TABLE B. Balance Sheets - Local, 1961 - Concluded

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Dollars	
	Terre-Neuve	Ile-du-Prince- Edouard	Nouvelle- Ecosse	Nouveau- Brunswick			
Thousands of dollars - milliers de dollars							
Liabilities							
Deposits:							
Demand:							
1	Chequable	1,685	2,676	15,376	34,050	2,762,705	253,799
2	Non-chequable	3,656	7,750	30,584	41,490	3,668,289	1,301,597
3	Term deposits	17,220	11,929	61,088	134,302	5,885,458	2,225,337
Loans payable:							
4	Centrals, leagues, federations	755	6,500	5,505	2,247	248,799	94,095
5	Chartered banks	2,385	-	231	40	47,311	40,696
6	Other	163	-	-	-	-	1,157
Accounts payable:							
7	Interest	294	277	4,240	10,003	357,144	82,938
8	Dividends	-	747	596	-	-	1,516
9	Provisions for additional interest and rebates	-	-	-	-	63,388	-
10	Income tax	-	-	-	-	11,892	363
11	Other	96	12	915	1,136	13,672	14,857
12	Other liabilities	1	709	2,044	-	99,968	6,182
Members' equities							
Share capital:							
13	Membership shares	8,817	8,278	75,947	155,366	1,318,772	798,331
14	Estate/endorowment shares	-	-	-	-	-	864
15	Other shares	-	-	-	-	-	-
16	Reserve	134	467	3,292	14,707	362,735	42,094
17	Undivided surplus	- 387	180	- 4,769	4,691	- 1,234	22,407
18	TOTAL LIABILITIES AND MEMBERS' EQUITIES	34,819	39,525	195,049	378,032	14,838,899	4,886,437

TABLEAU B. Bilans - Localités, 1981 - 719

Ontario	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
Passif							
Dépôts:							
Dépôts à vue:							
109,626	347,079	156,031	373,000	-	4,056,027	Comptes-chèques	1
631,575	737,545	479,939	937,981	-	7,840,406	Autres	2
399,287	1,266,036	1,239,242	3,112,131	-	14,352,030	Dépôts à terme	3
Emprunts à payer:							
41,218	20,910	152,491	61,696	-	634,176	Centrales, ligues, fédérations	4
-	-	438	923	-	92,024	Banques à charte	5
13,198	5,371	507	137,810	-	158,886	Autres	6
Comptes à payer:							
-	58,854	41,097	112,941	-	667,788	Intérêt	7
-	21,034	903	1,998	-	26,794	Dividendes	8
-	1,444	-	84	-	64,916	Provisions pour intérêt et ristournes additionnels	9
-	3,176	582	12,237	-	28,250	Impôt sur le revenu	10
16,975	7,163	4,754	16,003	-	75,583	Autres	11
-	6,361	-	6,136	-	121,401	Autres éléments du passif	12
Avoir des sociétaires							
Capital social:							
1,738	283,585	131,042	139,453	-	2,901,329	Parts des sociétaires	13
-	830	17	2,267	-	3,978	Parts sociales en successions ou dotations	14
-	244	-	250	-	494	Autres parts	15
-	79,820	11,982	84,111	-	599,346	Réserves	16
- 12,304	3,602	11,237	12,113	-	34,856	Bénéfices non répartis	17
1,284,633	2,843,054	2,230,222	5,010,734	-	31,657,404	TOTAL, DU PASSIF ET AVOIR DES SOCIÉTAIRES	18

TABLE 9. Common-size Balance Sheets - Locals, 1981

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Ile-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
per cent - pourcentage						
Assets						
Cash and demand deposits:						
1	On hand	1.03	1.74	2.02	0.73	1.16
Demand deposits:						
2	Centrals, leagues, federations	0.08	18.41	3.17	2.77	13.80
3	Chartered banks	0.19	-	0.79	0.48	0.06
4	Trust and mortgage companies	-	-	-	-	1.15
5	Other financial institutions	-	-	0.09	0.07	0.38
6	Items in transit	-	-	-	0.15	-
Investments (callable/redeemable in 90 days):						
Term deposits:						
7	Centrals, leagues, federations	3.61	-	-	6.26	2.08
8	Chartered banks	7.27	-	-	0.57	0.50
9	Trust and mortgage companies	1.69	-	-	0.08	-
10	Other financial institutions	0.14	-	-	-	-
11	Commercial paper and sales finance companies' notes	-	-	-	-	-
Bonds and debentures:						
12	Government of Canada	-	0.02	0.05	0.73	0.09
13	Provincial	0.01	-	-	4.62	0.20
14	Shares in centrals, leagues, federations	0.12	3.71	1.35	0.87	0.82
Other investments:						
Term deposits:						
15	Centrals, leagues, federations	-	-	6.87	0.07	0.94
16	Chartered banks	-	-	-	-	-
17	Trust and mortgage companies	-	-	3.07	0.05	-
18	Other financial institutions	-	-	0.18	0.01	-
Bonds and debentures:						
19	Municipal, including school district debentures	0.06	-	0.22	2.34	0.81
20	Corporate	1.18	-	-	-	1.85
21	Other institutions	-	-	-	0.62	1.77
22	Corporate and cooperative shares	-	0.03	0.46	0.01	2.28
23	Other investments	-	-	2.25	-	0.10
Loans:						
Non-mortgage:						
24	Personal	65.55	61.62	68.97	39.27	15.52
25	Farm	0.62	-	0.68	0.01	1.95
26	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	2.00	7.86	4.12
27	Estate/endowment	-	-	-	-	0.01
28	Other	-	-	-	-	0.44
29	Total non-mortgage loans	66.17	61.62	71.65	47.14	22.17
Less:						
30	Allowance for doubtful loans	1.40	1.36	2.30	0.04	0.68
Mortgage:						
Residential:						
31	Insured by government	-	-	-	-	0.72
32	Conventional	15.93	11.30	6.14	29.03	39.10
33	Farm	-	-	-	-	1.90
34	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	0.46	0.03	9.79
35	Other	-	-	-	-	0.31
36	Total mortgage loans	15.93	11.30	6.60	29.06	51.51
Less:						
37	Allowance for doubtful loans	-	-	-	0.01	0.15
38	Accrued interest on loans and investments	0.36	1.48	0.81	1.03	1.00
39	Fixed assets	3.37	2.23	2.27	2.06	1.62
40	Foreclosed property	-	-	-	-	0.14
41	Stabilization fund deposits	-	0.60	-	0.01	0.97
42	Other assets	0.19	0.24	0.45	0.32	0.45
43	TOTAL ASSETS	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 9. Bilan sous forme de pourcentage - Locales, 1981

Montants	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	N ^o
per cent - pourcentage					
Actif					
Encaisses et dépôts à vue:					
0,86	0,92	0,86	0,80	1,30	Encaisse 1
2,87	2,47	2,24	0,47	7,90	Dépôts à vue:
-	-	0,04	0,25	0,33	Centrales, ligues, fédérations 2
-	-	-	-	0,18	Banques à charte 3
0,42	0,10	0,01	-	0,09	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires 4
-	-	-	-	0,01	Autres institutions financières 5
-	-	-	-	-	Postes en transit 6
Placements (remboursables/rachetables dans 90 jours):					
-	10,82	-	10,90	3,10	Dépôts à terme:
-	-	-	1,95	0,40	Centrales, ligues, fédérations 7
-	1,28	-	-	0,12	Banques à charte 8
-	-	-	-	-	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires 9
-	-	-	-	-	Autres institutions financières 10
-	-	-	-	-	Papiers d'affaires et effets des sociétés de financement des ventes 11
0,10	0,18	0,01	0,65	0,31	Obligations garanties ou non:
0,27	0,74	0,08	0,75	0,52	Gouvernement du Canada 12
2,30	1,95	1,04	1,53	0,92	Des provinces 13
-	-	-	-	-	Actions des centrales, ligues, fédérations 14
Autres placements:					
7,22	8,77	9,30	-	3,08	Dépôts à terme:
-	-	-	-	-	Centrales, ligues, fédérations 15
2,40	-	0,93	-	0,18	Banques à charte 16
-	-	-	-	-	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires 17
-	-	-	-	-	Autres institutions financières 18
0,57	0,97	0,02	0,03	0,74	Obligations garanties ou non:
0,65	4,16	-	0,09	0,70	Des municipalités et commissions scolaires 19
-	-	-	0,01	0,33	Des sociétés 20
-	0,47	-	0,02	1,12	Autres 21
-	1,16	-	0,77	0,29	Actions des sociétés et coopératives 22
-	-	-	-	-	Autres placements 23
Prêts:					
33,78	11,46	18,33	8,23	18,27	Sur reconnaissance de dette:
5,33	8,42	1,36	0,11	2,01	Personnels 24
7,50	2,15	8,73	1,75	3,62	Agricoles 25
-	-	-	0,02	0,01	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives 26
0,91	1,60	-	0,16	0,54	Successions ou dotations 27
47,52	23,63	28,42	10,27	24,45	Autres 28
-	-	-	-	-	Total des prêts non-hypothécaires 29
0,83	-	0,65	0,10	0,43	Moins:
-	-	-	-	-	Provisions pour prêts douteux 30
Hypothécaires:					
-	-	-	0,62	0,44	Constructions résidentielles:
22,07	23,39	30,86	53,99	38,56	Assurés par le gouvernement 31
4,08	13,50	2,15	2,19	2,80	Conventionnels 32
3,83	5,05	-	10,30	6,86	Fermes 33
-	3,86	18,90	0,51	1,81	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives 34
-	-	-	-	-	Autres 35
29,98	45,80	51,91	67,61	50,47	Total des prêts hypothécaires 36
-	-	0,35	0,17	0,13	Moins:
-	-	-	-	-	Provisions pour prêts douteux 37
1,90	2,73	2,52	1,32	1,35	Intérêt accumulé sur prêts et placements 38
2,56	1,53	2,69	1,65	1,80	Immobilisations 39
0,61	0,07	-	0,13	0,11	Biens acquis par saisie 40
-	-	-	0,91	0,30	Dépôts du fonds de stabilisation 41
0,40	0,25	0,93	0,16	0,50	Autres éléments d'actif 42
100,0	100,00	100,00	100,00	100,00	TOTAL, DE L'ACTIF 43

TABLEAU 9. Bilans sous forme de pourcentage - Locales, 1981 - fin

Ontario	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		NO
per cent - pourcentage							
Passif							
Dépôts:							
Dépôts à vue:							
9.13	12.21	7.00	7.44	-	12.81	Comptes-chèques	1
52.60	25.94	21.52	18.72	-	24.77	Autres	2
33.26	44.53	55.57	62.11	-	45.34	Dépôts à terme	3
Emprunts à payer:							
3.43	0.74	6.84	1.23	-	2.00	Centrales, ligues, fédérations	4
-	-	0.02	0.02	-	0.25	Banques à charte	5
1.10	0.19	0.02	2.74	-	0.50	autres	6
Comptes à payer:							
-	2.07	1.84	2.25	-	2.11	Intérêt	7
-	0.74	0.04	0.04	-	0.09	Dividendes	8
-	0.05	-	0.01	-	0.21	Provisions pour intérêt et ristournes additionnels	9
-	0.11	0.03	0.24	-	0.09	Impôt sur le revenu	10
1.41	0.25	0.21	0.32	-	0.24	Autres	11
-	0.22	-	0.12	-	0.38	Autres éléments du passif	12
Avoir des sociétaires							
Capital social:							
0.14	9.97	5.88	2.78	-	9.16	Parts des sociétaires	13
-	0.03	-	0.05	-	0.01	Parts sociales en successions ou dotations	14
-	0.01	-	0.01	-	-	Autres parts	15
-	1.81	0.53	1.68	-	1.90	Réserves	16
- 1.07	0.13	0.50	0.24	-	0.10	Bénéfices non répartis	17
100.00	100.00	100.00	100.00	-	100.00	TOTAL, DU PASSIF ET AVOIR DES SOCIÉTAIRES	18

TABLE 10. Revenue and Expense Statements - Localities, 1981

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Ontario
	Terre-Neuve	Ile-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
thousands of dollars - milliers de dollars						
Revenue						
	Interest earned:					
1	492	873	2,016	11,038	995,918	233,317
2	3,602	4,758	20,942	31,806	492,989	290,065
3	410	137	3,432	4,263	212,088	49,506
4	123	-	1,389	1,942	45,265	68,022
5	-	150	-	-	-	2,574
6	3	-	55	-	-	-
7	70	-	-	-	4,875	-
8	44	135	679	596	70,349	-
9	64	103	728	-	2,448	12,049
10	4,808	6,156	29,241	49,645	1,823,932	655,533
Expenses						
	Interest on deposits:					
	Demand deposits:					
11	-	141	1,632	102	40,371	9,953
12	38	749	3,246	3,219	369,426	208,893
13	1,778	1,229	6,484	16,533	645,473	187,005
14	-	12	7	3,338	16,661	-
15	625	-	9	-	-	19,159
	Interest on loans:					
16	85	1,205	1,372	544	32,386	15,659
17	295	-	9	50	3,786	2,055
	Insurance:					
18	58	186	820	1,307	57,184	11,623
19	2	-	331	457	4,691	6,377
20	2	17	64	43	1,274	323
21	11	10	97	131	4,795	390
22	1	-	555	218	-	-
23	1	2	-	22	942	3,470
	Dues and fees:					
24	27	25	279	1,212	17,317	-
	Audit, inspection and filing fees:					
25	27	-	185	-	-	2,822
26	-	-	-	-	-	-
27	118	16	333	796	6,440	8,967
28	7	-	117	-	-	612
	Personnel expenses:					
29	636	897	4,651	6,531	230,223	73,275
30	44	83	448	502	31,221	7,367
31	-	-	48	-	3,007	1,706
32	17	13	88	144	5,898	816
	Occupancy:					
	Rent:					
33	30	22	257	194	5,592	2,246
34	12	-	7	24	31,667	957
	Depreciation:					
35	12	15	115	64	6,972	1,689
36	35	41	243	77	8,563	2,946
37	13	13	105	265	14,885	2,058
38	28	16	200	227	5,174	2,558
39	17	31	145	181	6,049	1,823
	General expenses:					
40	73	62	428	565	15,730	6,101
41	32	22	127	99	4,787	1,881
42	41	-	165	443	5,662	3,465
43	72	200	1,255	205	45,219	10,417
44	36	108	1,655	1,001	17,242	21,427
45	4,173	5,115	25,477	38,494	1,658,632	618,390
46	635	1,041	3,764	11,151	165,300	37,143
47	-	-	-	-	9,967	4,491
48	635	1,041	3,764	11,151	155,333	32,652
	Less:					
49	444	766	4,774	10,488	138,557	73,315
50	191	275	1,010	663	48,775	40,673

TABLEAU 10. États des revenus et dépenses - Locales, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		N ^o
Thousands of dollars - milliers de dollars						
Revenus						
49,423	167,787	188,608	503,733	-	2,153,205	Intérêt gagné sur:
75,911	113,502	86,330	63,629	-	1,183,534	Prêts hypothécaires
11,875	76,907	54,886	87,493	-	500,997	Reconnaissance de dette
2,000	25,720	510	28,781	-	173,752	Dépôts
-	7,755	1,868	4,458	-	16,805	Placements
-	467	-	-	-	525	Dividendes
-	1,678	8,275	-	-	14,898	Dividendes d'assurance
880	2,752	1,235	13,897	-	90,567	Frais de location
4,200	2,966	-	14,530	-	37,088	Frais bancaires d'administration
						Autres
144,289	399,534	341,712	716,521	-	4,171,371	Total des revenus
Dépenses						
2,120	10,278	-	15,040	-	79,637	Intérêts sur dépôts:
53,211	89,901	60,068	103,386	-	892,137	Dépôts à vue:
46,472	177,995	120,134	413,286	-	1,616,389	Comptes-chèques
-	1,444	438	-	-	21,900	Autres
-	-	-	17,492	-	37,285	Dépôts à terme
						Ristournes
						Intérêts additionnel sur les dépôts d'épargne
8,712	5,864	59,609	18,133	-	143,569	Intérêt sur emprunts:
396	401	459	13,049	-	20,500	Centrales, ligues, fédérations
						Autres
1,300	3,164	4,816	2,291	-	83,049	Assurances:
300	1,195	1,038	537	-	15,378	Assurance-vie sur prêts
-	245	1,641	236	-	3,845	Assurance-vie sur épargne
360	353	1,436	643	-	8,426	Incendie
2,000	3,021	4,672	1,734	-	12,201	Vol, fidélité du personnel
100	36	-	1,312	-	5,943	Répartition du fonds de stabilisation
						Autres
300	1,417	273	1,881	-	42,726	Cotisations et honoraires:
100	1,300	911	1,576	-	6,921	Cotisations aux centrales, ligues et fédérations
60	-	-	377	-	437	Honoraires pour vérification, inspection et classement:
1,400	1,480	4,186	4,163	-	27,899	Vérification externe
-	249	1,528	467	-	2,980	Surveillance et inspection du gouvernement
						Frais de compensation et d'administration
						Honoraires juridiques et droits d'inscription
15,200	36,721	30,365	58,225	-	456,724	Dépenses du personnel:
1,400	3,318	2,382	5,605	-	52,370	Appointements, honoraires, etc.
280	1,089	1,191	661	-	7,982	Avantages sociaux
490	107	1,786	915	-	10,274	Rémunération et dépenses des cadres
						Déplacements
980	991	2,742	3,704	-	16,758	Habitation:
-	175	921	1,214	-	34,977	Loyer:
1,200	1,276	-	2,226	-	13,569	Loyer des bâtiments
480	1,990	-	2,562	-	16,937	Loyer du matériel
560	1,046	916	1,824	-	21,685	Amortissement:
980	871	1,849	1,966	-	13,869	Bâtiments
490	1,072	897	1,202	-	11,907	Matériel
						Réparations et entretien
						Taxes foncières et d'affaires, permis
						Chauffage, énergie électrique et eau
1,400	2,143	5,342	5,158	-	37,002	Dépenses générales:
280	1,663	1,910	1,796	-	12,597	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste
520	1,462	3,095	3,335	-	18,188	Téléphone et télégrammes
						Dépenses de promotion
5,661	-	5,820	2,581	-	71,430	Provision pour prêts douteux
1,318	11,786	1,460	13,042	-	69,075	Autres dépenses
148,730	364,051	321,885	701,619	-	3,886,566	Total des dépenses
- 4,441	35,483	19,827	14,902	-	284,805	Bénéfice avant impôts sur le revenu
-	-	961	727	-	16,146	Provision pour impôt sur le revenu
- 4,441	35,483	18,866	14,175	-	268,659	Bénéfice net pour l'année
-	21,034	10,807	13,423	-	273,618	Moins:
- 4,441	14,449	8,059	752	-	- 4,959	Dividendes
						Excédent annuel non affecté

TABLE 11. Common-law Revenue and Expense Statements - Local, 1981

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Dollar	
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		Ratio	
per cent - pourcentage							
Revenue							
Interest income:							
1	Mortgage loans	10.23	14.18	6.89	22.23	54.60	35.59
2	Non-mortgage loans	74.92	77.29	71.62	64.07	27.03	44.25
3	Deposits	8.53	2.23	11.74	8.59	11.63	7.55
4	Investments	2.56	-	4.75	3.91	2.48	10.38
5	Dividends	-	2.44	-	-	-	0.39
6	Insurance dividends	0.06	-	0.19	-	-	-
7	Rental charges	1.46	-	-	-	0.27	-
8	Service charges	0.92	2.19	2.32	1.20	3.86	-
9	Other	1.32	1.67	2.49	-	0.13	1.84
10	Total revenue	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Expenses							
Interest on deposits:							
Demand deposits:							
11	Chequable	-	2.29	5.58	0.21	2.21	1.52
12	Non-chequable	0.79	12.17	11.10	6.48	20.25	31.87
13	Term deposits	36.98	19.96	22.17	33.30	35.39	28.53
14	Rebate of interest (patronage refunds)	-	0.19	0.02	6.72	0.91	-
15	Additional interest on savings deposits	13.00	-	0.03	-	-	2.92
Interest on loans:							
16	Centrals, leagues, federations	1.77	19.57	4.69	1.10	1.78	2.39
17	Other	6.14	-	0.03	0.10	0.21	0.31
Insurance:							
18	Loan protection	1.21	3.02	2.80	2.63	3.14	1.77
19	Life savings	0.04	-	1.13	0.92	0.26	0.97
20	Fire	0.04	0.28	0.22	0.09	0.07	0.39
21	Burglary, fidelity	0.23	0.16	0.33	0.26	0.26	0.12
22	Stabilization fund assessment	0.02	-	1.90	0.44	-	-
23	Other	0.02	0.03	-	0.04	0.05	0.53
Dues and fees:							
24	Dues to centrals, leagues and federations	0.56	0.41	0.95	2.44	2.05	-
Audit, inspection and filing fees:							
25	External audit	0.56	-	0.63	-	-	0.43
26	Government supervision and inspection	-	-	-	-	-	-
27	Service and clearing charges	2.45	0.26	1.14	1.60	0.35	1.37
28	Legal and registration fees	0.15	-	0.40	-	-	0.09
Personnel expenses:							
29	Salaries, honoraria, etc.	13.23	14.57	15.91	13.16	12.62	11.18
30	Staff benefits	0.92	1.35	1.53	1.01	1.71	1.12
31	Directors' and other official remuneration	-	-	0.16	-	0.16	0.26
32	Travel	0.35	0.21	0.30	0.29	0.32	0.12
Occupancy:							
Rent:							
33	Building rental	0.62	0.36	0.88	0.39	0.31	0.34
34	Equipment rental	0.25	-	0.02	0.05	1.74	0.15
Depreciation:							
35	Buildings	0.25	0.24	0.39	0.13	0.38	0.26
36	Equipment	0.73	0.67	0.83	0.16	0.47	0.45
37	Repairs and maintenance	0.27	0.21	0.36	0.53	0.82	0.31
38	Property and business taxes, licenses	0.58	0.26	0.68	0.46	0.28	0.39
39	Heat, power and water	0.35	0.50	0.50	0.36	0.33	0.28
General expenses:							
40	Stationery and supplies including postage	1.52	1.01	1.46	1.14	0.86	0.93
41	Telephone and telegram	0.67	0.36	0.43	0.20	0.26	0.29
42	Promotional expenses	0.85	-	0.56	0.89	0.31	0.53
43	Provision for doubtful loans	1.50	3.25	4.29	0.41	2.48	1.59
44	Other expenses	0.74	1.76	5.71	2.03	0.96	3.26
45	Total expenses	86.79	83.09	87.13	77.54	90.94	94.33
46	Income before provision for income taxes	13.21	16.91	12.87	22.46	9.06	5.67
47	Provision for income taxes	-	-	-	-	0.55	0.69
48	Net income for the year	13.21	16.91	12.87	22.46	8.51	4.98
Less:							
49	Dividends	9.23	12.44	16.33	21.17	7.50	11.19
50	Income realized during the year	3.97	4.47	3.55	1.30	6.32	6.20

(1) Dollar average.

TABLE 14. Total and detailed revenues and expenses of the governments of Alberta, British Columbia, Northwest Territories and Yukon, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada(1)		N ^o
per cent - pourcentage							
Revenus							
34.25	42.00	55.20	70.30	-	51.62	Revenu d'intérêt:	
52.61	28.41	25.26	8.80	-	28.57	Prêts hypothécaires	1
8.23	19.25	16.06	12.21	-	12.01	Reconnaissance de dette	2
1.39	6.44	0.15	9.02	-	4.17	Dépôts	3
-	1.94	0.55	0.62	-	0.40	Placements	4
-	0.12	-	-	-	0.01	Dividendes	5
-	0.42	2.42	-	-	0.36	Dividendes d'assurance	6
0.61	0.69	0.36	1.94	-	2.17	Frais de location	7
2.91	0.74	-	2.03	-	0.89	Frais bancaires d'administration	8
						Autres	9
100.00	100.00	100.00	100.00	-	100.00	Total des revenus	10
Dépenses							
1.47	2.57	-	2.10	-	1.91	Intérêts sur dépôts:	
36.88	22.50	17.58	14.43	-	21.39	Dépôts à vue:	
32.21	44.55	35.16	57.68	-	38.75	Comptes-chèques	11
-	0.36	0.13	-	-	0.53	Autres	12
-	-	-	2.44	-	0.89	Dépôts à terme	13
6.04	1.47	17.44	2.53	-	3.44	Ristournes	14
0.27	0.10	0.13	1.82	-	0.49	Intérêts additionnel sur les dépôts d'épargne	15
1.11	0.79	1.41	0.32	-	1.99	Intérêt sur emprunts:	
0.25	0.30	0.30	0.08	-	0.37	Centrales, ligues, fédérations	16
0.11	0.06	0.48	0.03	-	0.09	Autres	17
1.39	0.09	0.42	0.09	-	0.20	Assurances:	
0.11	0.75	1.37	0.24	-	0.29	Assurance-vie sur prêts	18
-	0.01	-	0.18	-	0.14	Assurance-vie sur épargne	19
0.21	0.32	0.00	0.25	-	1.02	Incendie	20
0.07	0.33	0.27	0.22	-	0.17	Vol, fidélité du personnel	21
0.04	-	-	0.05	-	0.01	Repartition du fonds de stabilisation	22
0.97	0.37	1.23	0.58	-	0.67	Autres	23
-	0.06	0.45	0.07	-	0.07	Contributions et honoraires:	
10.54	9.19	8.89	8.13	-	10.95	Contributions aux centrales, ligues et fédérations	24
0.97	0.83	0.70	0.78	-	1.26	Honoraires pour vérification, inspection et classement:	
0.19	0.27	0.35	0.09	-	0.19	Vérification externe	25
0.34	0.03	0.52	0.13	-	0.25	Surveillance et inspection du gouvernement	26
0.68	0.25	0.80	0.52	-	0.40	Frais de compensation et d'administration	27
-	0.04	0.27	0.17	-	0.84	Honoraires juridiques et droits d'inscription	28
0.83	0.32	-	0.31	-	0.33	Dépenses du personnel:	
0.33	0.50	-	0.36	-	0.41	Appointements, honoraires, etc.	29
0.39	0.26	0.27	0.26	-	0.52	Avantages sociaux	30
0.68	0.22	0.54	0.27	-	0.33	Rémunération et dépenses des cadres	31
0.34	0.27	0.26	0.17	-	0.29	Déplacements	32
0.68	0.25	0.80	0.52	-	0.40	Habitation:	
-	0.04	0.27	0.17	-	0.84	Loyer:	
0.83	0.32	-	0.31	-	0.33	Loyer des bâtiments	33
0.33	0.50	-	0.36	-	0.41	Loyer du matériel	34
0.39	0.26	0.27	0.26	-	0.52	Amortissement:	
0.68	0.22	0.54	0.27	-	0.33	Bâtiments	35
0.34	0.27	0.26	0.17	-	0.29	Matériel	36
0.97	0.54	1.56	0.72	-	0.89	Réparations et entretien	37
0.19	0.42	0.56	0.25	-	0.30	Taxes foncières et d'affaires, permis	38
0.36	0.37	0.91	0.46	-	0.44	Chauffage, énergie électrique et eau	39
3.92	-	1.70	0.36	-	1.70	Dépenses générales:	
0.92	2.94	0.41	1.82	-	1.65	Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste	40
103.08	91.12	94.20	97.92	-	93.17	Téléphone et télégrammes	41
- 3.08	8.88	5.80	2.08	-	6.83	Dépenses de promotion	42
-	-	0.28	0.10	-	0.39	Provision pour prêts douteux	43
- 3.00	8.88	5.52	1.98	-	6.44	Autres dépenses	44
						Total des dépenses	45
-	5.26	3.36	1.87	-	6.56	Bénéfice avant impôts sur le revenu	46
- 3.08	3.62	3.36	0.90	-	- 0.13	Provision pour impôts sur le revenu	47
						Bénéfice net pour l'année	48
						Moins:	
						Dividendes	49
						Excédent annuel non affecté	50

(1) Moyenne du dollar.

TABLE 12. Statement of Undivided Surplus - Locals, 1981

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
	thousands of dollars - milliers de dollars					
1	Balance, beginning of year	- 606	140	- 2,992	4,571	- 656 56,546
	Add:					
2	Net income (loss) from operations for the year	635	1,041	3,764	11,151	155,333 32,652
3	Profit (loss) or sale or maturity of bonds and other investments	-	-	-	-	7,141 -
4	Other additions	29	-	5	-	- -
	Deduct:					
5	Appropriations to reserves	1	194	445	543	24,662 - 6,534
6	Dividends on shares	444	766	4,774	10,488	138,557 73,325
7	Other deductions	-	41	327	-	- 167 -
8	Balance, end of year	- 387	180	- 4,769	4,691	- 1,234 22,407

TABLE 13. Statement of Allowance for Doubtful Non-mortgage Loans - Locals, 1981

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
	thousands of dollars - milliers de dollars					
1	Balance, beginning of year	388	534	4,318	-	48,314 25,925
	Add:					
2	Provisions made during the year	72	200	1,255	-	30,791 10,417
3	Loans recovered during the year	344	19	197	-	- -
	Deduct:					
4	Loans written off during the year	56	315	1,588	-	11,051 3,560
5	Other adjustments	262	-	293	-	- -
6	Balance, end of year	486	538	4,483	-	68,056 32,782

TABLE 14. Statement of Allowance for Doubtful Mortgage Loans - Locals, 1981

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
	thousands of dollars - milliers de dollars					
1	Balance, beginning of year	56	-	-	-	16,083 -
	Add:					
2	Provisions made during the year	-	-	-	-	14,428 -
3	Loans recovered during the year	-	-	-	-	- -
	Deduct:					
4	Loans written off during the year	-	-	-	-	7,393 -
5	Other adjustments	56	-	-	-	- -
6	Balance, end of year	-	-	-	-	23,118 -

TABLEAU 12. États des bénéfices non répartis - Locales, 1981

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		N ^o
			Colombie- Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
Thousands of dollars - milliers de dollars							
- 8,543	2,356	7,493	19,450	-	77,759	Solde des bénéfices non répartis au début de l'année	1
- 4,441	35,483	18,866	14,175	-	268,659	Ajouter:	2
-	-	-	-	-	7,141	Bénéfice net (ou perte) des opérations pour l'année	3
-	2,146	-	527	-	2,707	Bénéfice (ou perte) provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations ou d'autres placements	4
-	8,672	4,315	8,616	-	40,914	Déduire:	5
-	21,034	10,807	13,423	-	273,618	Affectations aux réserves	6
-	6,677	-	-	-	6,878	Dividendes sur parts sociales	7
- 12,984	3,602	11,237	12,113	-	34,856	Autres déductions	8
						Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année	

TABLEAU 13. États des provisions pour prêts sur reconnaissance de dette douteux - Locales, 1981

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		N ^o
			Colombie- Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
Thousands of dollars - milliers de dollars							
16,019	-	11,725	5,200	-	112,533	Solde au début de l'année	1
5,661	-	2,749	-	-	51,145	Ajouter:	2
-	-	-	-	-	560	Provisions faites durant l'année	3
11,680	-	-	-	-	28,250	Déduire:	4
-	-	-	-	-	- 31	Prêts radiés durant l'année	5
10,000	-	14,474	5,200	-	136,019	Autres ajustements	6
						Solde à la fin de l'année observée	

TABLEAU 14. États des provisions pour prêts hypothécaires douteux - Locales, 1981

Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		N ^o
			Colombie- Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
Thousands of dollars - milliers de dollars							
-	-	5,563	7,381	-	29,083	Solde au début de l'année	1
-	-	3,091	2,581	-	20,080	Ajouter:	2
-	-	255	1,000	-	1,222	Provisions faites durant l'année	3
-	-	3,293	2,019	-	11,860	Déduire:	4
-	-	-	-	-	56	Prêts radiés durant l'année	5
-	-	7,796	8,745	-	39,659	Autres ajustements	6
						Solde à la fin de l'année observée	

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1981

No.	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Ile-du-Prince- Edouard	Nouvelle- Ecosse	Nouveau- Brunswick		
	Under \$100,000					
1	4	1	17	..	1	84
	thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets					
2	18	-	88	..	26	976
3	9	-	-	..	-	88
4	-	-	-	..	-	1
5	1	-	13	..	-	158
6	-	-	197	..	2	23
7	65	48	448	..	67	3,736
8	-	9	5	..	-	-
9	-	9	19	..	1	161
10	93	66	770	..	96	5,143
	Liabilities					
11	-	24	44	..	82	352
12	-	12	6	..	10	73
13	1	1	3	..	-	44
14	83	29	632	..	1	4,110
15	4	-	30	..	3	188
16	5	-	55	..	-	386
17	93	66	770	..	96	5,143
	Revenue					
18	7	8	42	..	9	653
19	-	2	1	..	-	-
20	1	-	40	..	3	6
21	-	4	4	..	1	38
22	8	14	87	..	13	697
	Expenses					
23	-	-	3	..	4	155
24	-	2	1	..	1	9
25	1	1	12	..	1	12
26	-	-	2	..	1	6
27	1	5	8	..	4	43
28	1	1	4	..	1	7
29	-	-	2	..	1	6
30	-	-	1	..	-	11
31	-	-	-	..	-	23
32	-	-	-	..	-	51
33	3	9	33	..	13	323
34	5	5	54	..	-	374
35	1	4	39	..	-	274
36	4	1	15	..	-	-

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locaux, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
Moins de \$100,000							
..	4	18	4	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
Thousands of dollars - milliers de dollars							
Actif							
..	18	66	4	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	83	-	64	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	-	13	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	5	31	4	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	-	80	3	-	..	Autres placements	6
..	62	385	83	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	-	122	31	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	2	16	3	-	..	Autres éléments d'actif	9
..	170	713	192	-	..	Total de l'actif	10
Passif							
..	76	10	-	-	..	Dépôts	11
..	1	-	-	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	14	-	26	-	..	Autres éléments du passif	13
..	133	620	143	-	..	Capital social	14
..	3	24	18	-	..	Réserves	15
..	1	59	3	-	..	Bénéfices non répartis	16
..	170	713	192	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	17
Revenus							
..	9	20	12	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dettes	18
..	-	43	5	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	11	20	8	-	..	Autres intérêts	20
..	1	13	-	-	..	Autres éléments du revenu	21
..	21	96	25	-	..	Total des revenus	22
Dépenses							
..	-	-	7	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	-	-	-	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	1	4	-	-	..	Assurance	25
..	- 1	2	-	-	..	Cotisations et honoraires	26
..	2	10	7	-	..	Dépenses du personnel	27
..	1	1	1	-	..	Habitation	28
..	1	10	-	-	..	Dépenses générales	29
..	1	-	1	-	..	Autres dépenses	30
..	-	10	-	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	-	3	-	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	7	40	16	-	..	Total des dépenses	33
..	14	56	9	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	12	48	9	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	2	8	0	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1981 - Continued

No.	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Group	Ontario
	Terre- Neuve	Ile-du-Prince- Edouard	Nouvelle- Ecosse	Nouveau- Brunswick		
	\$100,000-\$249,999					
1	-	-	23	..	12	174
	thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets					
2	-	-	286	..	350	5,025
3	-	-	-	..	-	601
4	-	-	-	..	25	28
5	-	-	81	..	-	412
6	-	-	512	..	406	339
7	-	-	2,832	..	1,298	21,567
8	-	-	50	..	118	320
9	-	-	64	..	94	815
10	-	-	3,825	..	2,291	29,107
	Liabilities					
11	-	-	454	..	1,999	2,559
12	-	-	79	..	17	308
13	-	-	22	..	118	100
14	-	-	2,920	..	43	23,090
15	-	-	63	..	114	433
16	-	-	287	..	-	2,127
17	-	-	3,825	..	2,291	29,107
	Revenue					
18	-	-	388	..	206	3,768
19	-	-	7	..	14	37
20	-	-	107	..	70	2
21	-	-	24	..	17	164
22	-	-	526	..	307	3,971
	Expenses					
23	-	-	45	..	160	1,146
24	-	-	15	..	2	62
25	-	-	57	..	23	78
26	-	-	12	..	9	43
27	-	-	76	..	68	289
28	-	-	19	..	15	50
29	-	-	12	..	8	40
30	-	-	10	..	9	75
31	-	-	16	..	- 4	135
32	-	-	-	..	5	248
33	-	-	262	..	295	2,166
34	-	-	264	..	12	1,805
35	-	-	216	..	2	2,108
36	-	-	48	..	10	- 313

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1981 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
\$100,000-\$249,999							
..	4	22	11	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
Actif							
..	61	234	66	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	59	-	269	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	-	66	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	19	87	67	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	1	519	40	-	..	Autres placements	6
..	579	2,114	979	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	-	680	190	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	16	30	211	-	..	Autres éléments d'actif	9
..	735	3,730	1,822	-	..	Total de l'actif	10
Passif							
..	74	165	209	-	..	Dépôts	11
..	4	64	3	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	46	5	34	-	..	Autres éléments du passif	13
..	580	3,089	1,412	-	..	Capital social	14
..	30	123	143	-	..	Réserves	15
..	1	284	21	-	..	Bénéfices non répartis	16
..	735	3,730	1,822	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	17
Revenus							
..	85	124	121	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	-	266	29	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	11	101	47	-	..	Autres intérêts	20
..	1	8	10	-	..	Autres éléments du revenu	21
..	97	499	207	-	..	Total des revenus	22
Dépenses							
..	9	18	26	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	3	6	1	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	8	23	-	-	..	Assurance	25
..	2	12	12	-	..	Cotisations et honoraires	26
..	25	56	24	-	..	Dépenses du personnel	27
..	1	8	3	-	..	Habitation	28
..	2	16	2	-	..	Dépenses générales	29
..	5	1	10	-	..	Autres dépenses	30
..	-	23	1	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	-	23	4	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	55	186	83	-	..	Total des dépenses	33
..	42	313	124	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	27	283	117	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	15	30	7	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1981 - Continued

No.	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Ile-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
	\$250,000-\$499,999					
1	3	-	14	..	52	158
	thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets						
2	27	-	479	..	3,805	7,733
3	45	-	-	..	-	960
4	-	-	4	..	47	118
5	3	-	74	..	-	876
6	-	-	615	..	2,011	768
7	1,014	-	3,392	..	11,559	43,058
8	-	-	3	..	1,733	2,170
9	11	-	119	..	799	1,643
10	1,100	-	4,686	..	19,954	57,326
Liabilities						
11	304	-	610	..	17,463	7,422
12	165	-	200	..	291	1,024
13	11	-	21	..	823	635
14	583	-	3,504	..	503	42,411
15	13	-	64	..	874	999
16	24	-	287	..	-	4,771
17	1,100	-	4,686	..	19,954	57,326
Revenue						
18	146	-	450	..	1,830	7,523
19	-	-	-	..	216	254
20	7	-	116	..	413	110
21	1	-	19	..	56	617
22	154	-	585	..	2,515	8,504
Expenses						
23	42	-	37	..	1,406	2,480
24	29	-	28	..	32	132
25	8	-	65	..	184	168
26	1	-	16	..	40	92
27	18	-	105	..	452	620
28	-	-	20	..	59	106
29	2	-	15	..	47	85
30	2	-	11	..	48	160
31	1	-	24	..	115	270
32	-	-	-	..	27	531
33	103	-	321	..	2,409	4,644
34	51	-	264	..	106	3,827
35	27	-	241	..	55	3,898
36	24	-	23	..	51	- 38

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1981 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	No
\$250,000-\$499,999						
..	9	12	8	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
..	295	204	57	-	..	Actif Encaisse et dépôts à vue 2
..	714	-	530	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	-	43	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	70	126	57	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	4	506	34	-	..	Autres placements 6
..	1,797	2,220	1,277	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	400	951	615	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	59	41	171	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	3,339	4,091	2,741	-	..	Total de l'actif 10
Passif						
..	496	461	870	-	..	Dépôts 11
..	82	138	12	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	240	17	134	-	..	Autres éléments du passif 13
..	2,000	3,049	1,525	-	..	Capital social 14
..	142	91	175	-	..	Réserves 15
..	12	335	25	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	3,339	4,091	2,741	-	..	Total du passif et de l'avoir des associés 17
Revenus						
..	128	148	195	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	189	322	98	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	135	99	51	-	..	Autres intérêts 20
..	15	14	13	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	467	583	357	-	..	Total des revenus 22
Dépenses						
..	60	68	111	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	11	23	6	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	48	25	1	-	..	Assurance 25
..	17	13	20	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	88	53	66	-	..	Dépenses du personnel 27
..	12	5	5	-	..	Habitation 28
..	8	17	4	-	..	Dépenses générales 29
..	13	2	14	-	..	Autres dépenses 30
..	-	23	1	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	24	6	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	257	253	234	-	..	Total des dépenses 33
..	210	330	123	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	199	249	116	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	11	81	7	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Loans, 1981 - *Continued*

No.	Newfound- land Terre- Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
	\$500,000-\$999,999					
1	1	2	16	..	114	144
	thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets						
2	20	254	1,190	..	16,590	14,839
3	50	-	-	..	-	1,365
4	-	-	12	..	275	104
5	-	83	142	..	316	1,319
6	-	-	1,385	..	5,010	1,089
7	741	901	7,782	..	42,087	74,076
8	-	169	468	..	17,437	8,253
9	5	42	478	..	2,809	2,910
10	816	1,449	11,457	..	84,524	103,935
Liabilities						
11	707	781	3,421	..	72,567	26,073
12	-	307	574	..	3,504	2,253
13	103	58	188	..	2,946	1,155
14	3	292	6,628	..	3,066	66,437
15	3	7	85	..	2,360	1,554
16	-	4	561	..	81	6,463
17	816	1,449	11,457	..	84,524	103,935
Revenue						
18	118	194	1,200	..	6,678	12,942
19	-	33	73	..	2,119	964
20	4	3	287	..	1,448	94
21	-	6	69	..	564	600
22	122	236	1,629	..	10,809	14,600
Expenses						
23	-	87	249	..	5,831	5,379
24	4	55	88	..	388	265
25	4	10	136	..	675	337
26	2	1	46	..	243	185
27	7	35	323	..	2,250	1,242
28	1	3	54	..	365	213
29	1	4	36	..	219	171
30	1	4	126	..	177	320
31	-	1	41	..	450	465
32	-	-	-	..	116	724
33	20	200	1,099	..	10,714	9,305
34	102	36	530	..	95	5,295
35	-	26	424	..	194	6,095
36	102	10	106	..	- 99	- 800

TABLEAU 13. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des totales, 1981 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
\$500,000-\$999,999							
..	5	14	10	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
..	287	508	198	-	..	Actif Encaisse et dépôts à vue	2
..	113	-	932	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	12	61	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	145	186	200	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	28	1,571	120	-	..	Autres placements	6
..	1,928	5,561	1,835	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	338	1,738	3,630	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	93	308	598	-	..	Autres éléments d'actif	9
..	3,962	9,933	7,513	-	..	Total de l'actif	10
Passif							
..	1,772	1,997	3,408	-	..	Dépôts	11
..	37	133	48	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	247	147	566	-	..	Autres éléments du passif	13
..	1,763	6,726	3,005	-	..	Capital social	14
..	120	170	425	-	..	Réserves	15
..	23	760	61	-	..	Bénéfices non répartis	16
..	3,962	9,933	7,513	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	17
Revenus							
..	134	355	257	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	199	768	513	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	230	266	186	-	..	Autres intérêts	20
..	30	20	39	-	..	Autres éléments du revenu	21
..	593	1,409	995	-	..	Total des revenus	22
Dépenses							
..	221	99	404	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	7	33	23	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	33	61	5	-	..	Assurance	25
..	12	31	33	-	..	Cotisations et honoraires	26
..	107	217	153	-	..	Dépenses du personnel	27
..	8	16	19	-	..	Habitation	28
..	8	58	13	-	..	Dépense générale	29
..	16	5	29	-	..	Autres dépenses	30
..	-	11	4	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	-	57	16	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	412	588	699	-	..	Total des dépenses	33
..	181	821	296	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	158	421	280	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	23	400	16	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1981 - Continued

No.	Newfound- land	Prince Edward Island	New Brunswick	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
	\$1,000,000-\$2,499,999					
1	2	3	27	..	246	151
	thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets						
2	68	902	4,207	..	78,152	28,847
3	125	-	-	..	-	4,567
4	3	-	21	..	1,003	808
5	-	387	695	..	632	2,525
6	-	-	5,324	..	26,453	3,430
7	2,993	3,305	30,064	..	165,555	148,567
8	-	620	2,019	..	124,118	41,758
9	97	299	1,628	..	14,537	9,075
10	3,286	5,513	43,958	..	410,450	239,577
Liabilities						
11	1,236	2,316	16,655	..	364,054	104,724
12	125	1,480	1,944	..	12,142	5,085
13	182	226	2,308	..	11,710	4,174
14	1,614	1,409	22,595	..	10,714	113,429
15	80	79	240	..	11,803	2,894
16	49	3	216	..	27	8,671
17	3,286	5,513	43,958	..	410,450	239,577
Revenue						
18	454	792	4,474	..	25,864	25,957
19	-	121	308	..	16,077	4,888
20	17	2	1,153	..	7,757	2,154
21	14	13	454	..	2,226	991
22	485	928	6,389	..	51,924	33,990
Expenses						
23	77	218	1,361	..	28,015	15,920
24	56	273	454	..	1,633	726
25	19	38	455	..	3,000	923
26	6	1	278	..	1,630	508
27	75	179	1,351	..	10,285	3,406
28	19	23	250	..	2,395	585
29	12	17	154	..	941	469
30	2	24	470	..	628	878
31	8	28	220	..	2,111	932
32	-	-	-	..	456	1,154
33	274	801	4,973	..	51,094	25,513
34	211	127	1,416	..	830	8,477
35	173	93	1,485	..	810	10,407
36	38	34	- 69	..	20	- 1,950

TABLEAU 13. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des incises, 1961 - mille

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	N ^o
\$1,000,000-\$2,499,999						
..	28	14	17	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
Actif						
..	1,908	986	713	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	11,060	-	3,525	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	106	156	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	1,001	316	719	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	527	4,435	432	-	..	Autres placements 6
..	15,891	11,937	7,802	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	15,235	7,387	14,716	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	2,150	514	2,362	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	48,578	25,729	30,269	-	..	Total de l'actif 10
Passif						
..	36,724	11,720	19,378	-	..	Dépôts 11
..	627	578	270	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	2,267	418	1,667	-	..	Autres éléments du passif 13
..	10,002	11,700	7,646	-	..	Capital social 14
..	1,444	214	1,143	-	..	Réserves 15
..	112	1,099	165	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	48,578	25,729	30,269	-	..	Total du passif et de l'avoir des associés 17
Revenus						
..	1,816	870	1,125	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	2,684	1,858	2,249	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	2,177	809	632	-	..	Autres intérêts 20
..	314	86	162	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	6,991	3,623	4,168	-	..	Total des revenus 22
Dépenses						
..	3,703	1,103	2,301	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	192	367	131	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	231	157	28	-	..	Assurance 25
..	123	80	111	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	986	448	659	-	..	Dépenses du personnel 27
..	123	29	124	-	..	Habitation 28
..	96	112	87	-	..	Dépenses générales 29
..	196	10	123	-	..	Autres dépenses 30
..	-	25	15	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	83	29	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	5,650	2,414	3,608	-	..	Total des dépenses 33
..	1,341	1,209	560	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	821	1,060	530	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	520	149	30	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1993 - Continued

No.	Newfound- land	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	2	2	10	..	271	109
	thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets						
2	7	1,873	2,008	..	174,845	52,459
3	860	-	-	..	-	7,934
4	-	8	9	..	1,625	580
5	7	305	629	..	974	4,168
6	410	12	3,377	..	59,887	6,439
7	3,700	4,603	27,422	..	301,093	191,295
8	372	863	1,088	..	395,112	118,533
9	285	271	1,051	..	40,008	16,678
10	5,641	7,935	35,584	..	973,544	398,086
Liabilities						
11	2,809	4,296	17,450	..	845,447	259,746
12	264	1,201	1,791	..	39,232	5,977
13	12	407	955	..	28,846	8,337
14	2,430	1,782	14,855	..	37,373	112,520
15	34	212	259	..	22,630	3,561
16	92	37	274	..	16	7,430
17	5,641	7,935	35,584	..	973,544	398,086
Revenue						
18	594	894	4,411	..	46,603	33,422
19	45	169	154	..	51,811	13,874
20	178	27	726	..	16,814	1,830
21	19	67	250	..	4,857	1,214
22	836	1,157	5,541	..	120,085	50,340
Expenses						
23	388	420	1,700	..	68,521	28,668
24	62	115	343	..	4,721	1,240
25	17	45	364	..	5,609	1,577
26	11	6	221	..	3,666	868
27	106	231	1,064	..	20,764	5,821
28	18	28	188	..	6,098	999
29	9	19	121	..	1,992	801
30	13	26	582	..	1,229	1,500
31	4	39	219	..	4,132	1,200
32	-	-	-	..	1,033	927
33	628	929	4,802	..	117,765	43,601
34	208	228	739	..	2,320	6,739
35	187	168	687	..	3,301	10,324
36	21	60	52	..	- 981	- 3,585

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1981 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	N ^o
\$2,500,000-\$4,999,999						
..	50	11	11	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
Actif						
..	6,507	2,181	578	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	46,681	-	5,750	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	621	7	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	4,345	440	582	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	2,217	5,126	350	-	..	Autres placements 6
..	54,591	14,703	6,879	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	65,033	12,669	20,530	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	9,774	1,260	2,263	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	189,769	36,386	36,932	-	..	Total de l'actif 10
Passif						
..	134,245	24,527	28,810	-	..	Dépôts 11
..	2,495	1,914	402	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	10,549	656	1,866	-	..	Autres éléments du passif 13
..	35,501	8,086	4,667	-	..	Capital social 14
..	6,388	294	932	-	..	Réserves 15
..	591	909	134	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	189,769	36,386	36,932	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
Revenus						
..	6,931	1,152	908	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	10,247	2,461	2,727	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	9,032	1,075	684	-	..	Autres intérêts 20
..	1,139	104	225	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	27,349	4,792	4,544	-	..	Total des revenus 22
Dépenses						
..	15,931	1,750	2,800	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	594	582	159	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	715	222	34	-	..	Assurance 25
..	412	113	154	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	3,020	678	637	-	..	Dépenses du personnel 27
..	519	82	81	-	..	Habitation 28
..	318	172	57	-	..	Dépenses générales 29
..	622	23	146	-	..	Autres dépenses 30
..	-	30	18	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	67	23	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	22,131	3,719	4,109	-	..	Total des dépenses 33
..	5,218	1,073	435	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	3,419	689	412	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	1,799	384	23	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1987 - *Continued*

No.	Newfound- land	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	-	4	1	..	360	72
	thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets					
2	-	4,935	443	..	438,844	63,472
3	-	-	-	..	-	11,110
4	-	-	-	..	6,029	3,376
5	-	693	66	..	4,844	4,454
6	-	1	1,022	..	177,213	14,177
7	-	14,960	6,422	..	655,886	203,685
8	-	2,805	-	..	1,192,594	190,189
9	-	1,168	90	..	99,175	21,842
10	-	24,562	8,043	..	2,574,585	512,305
	Liabilities					
11	-	14,938	6,099	..	2,210,374	367,463
12	-	3,500	341	..	72,024	11,571
13	-	1,053	119	..	86,242	10,709
14	-	4,766	1,411	..	148,395	111,816
15	-	169	76	..	57,587	5,164
16	-	136	- 3	..	- 37	5,422
17	-	24,562	8,043	..	2,574,585	512,305
	Revenue					
18	-	2,870	992	..	100,711	35,587
19	-	548	-	..	154,980	22,261
20	-	105	114	..	45,831	10,647
21	-	298	23	..	14,517	1,828
22	-	3,821	1,129	..	316,039	70,323
	Expenses					
23	-	1,406	740	..	184,908	42,849
24	-	760	66	..	9,204	1,813
25	-	121	49	..	13,065	2,306
26	-	33	26	..	8,655	1,269
27	-	543	129	..	51,319	8,513
28	-	83	33	..	15,070	1,461
29	-	44	23	..	5,007	1,172
30	-	54	22	..	3,155	2,193
31	-	132	90	..	7,421	1,278
32	-	-	-	..	2,315	903
33	-	3,176	1,178	..	300,119	63,727
34	-	645	- 49	..	15,920	6,566
35	-	475	93	..	13,559	10,266
36	-	170	- 142	..	2,361	- 3,700

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1981 - suite

Ontario	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
\$5,000,000-\$9,999,999							
..	70	12	23	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars							
Actif							
..	18,450	3,988	2,882	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
..	108,494	-	14,038	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
..	10,512	30	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
..	12,185	887	2,904	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
..	5,913	11,079	1,747	-	..	Autres placements	6
..	131,016	28,046	24,136	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
..	193,093	36,853	105,719	-	..	Prêts hypothécaires	8
..	23,710	5,148	12,320	-	..	Autres éléments d'actif	9
..	503,373	86,031	163,746	-	..	Total de l'actif	10
Passif							
..	401,210	63,958	130,579	-	..	Dépôts	11
..	4,138	5,795	1,821	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
..	18,491	1,504	8,797	-	..	Autres éléments du passif	13
..	62,995	12,960	16,989	-	..	Capital social	14
..	13,032	892	4,339	-	..	Réserves	15
..	1,417	922	625	-	..	Bénéfices non répartis	16
..	503,373	86,031	163,746	-	..	Total du passif et de l'avoir des associés	17
Revenus							
..	18,676	3,162	3,784	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette	18
..	27,609	6,858	15,136	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires	19
..	22,694	2,349	3,309	-	..	Autres intérêts	20
..	2,638	490	877	-	..	Autres éléments du revenu	21
..	71,617	12,859	23,106	-	..	Total des revenus	22
Dépenses							
..	46,904	5,782	15,270	-	..	Intérêts sur dépôts	23
..	2,298	1,923	867	-	..	Intérêts sur emprunts	24
..	1,628	525	188	-	..	Assurance	25
..	935	266	463	-	..	Cotisations et honoraires	26
..	6,986	1,837	2,681	-	..	Dépenses du personnel	27
..	1,080	281	473	-	..	Habitation	28
..	737	547	331	-	..	Dépenses générales	29
..	1,483	68	486	-	..	Autres dépenses	30
..	-	324	86	-	..	Provision pour prêts douteux	31
..	-	63	113	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	32
..	32,071	11,616	20,958	-	..	Total des dépenses	33
..	9,566	1,243	2,148	-	..	Bénéfice net pour l'année	34
..	5,639	790	2,034	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	35
..	3,940	453	114	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	36

TABLE 12. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1981 - Continued

No.	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Ile-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
	\$10,000,000-\$24,999,999					
1	1	-	4	..	357	68
	thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets						
2	312	-	2,406	..	905,242	119,778
3	3,337	-	-	..	-	23,245
4	-	-	-	..	13,975	19,153
5	32	-	805	..	44,060	9,690
6	22	-	8,591	..	374,201	39,605
7	14,040	-	38,634	..	1,189,877	348,580
8	5,174	-	6,348	..	2,963,355	479,895
9	966	-	2,620	..	207,521	54,323
10	23,883	-	59,404	..	5,698,231	1,094,269
Liabilities						
11	17,505	-	35,866	..	4,758,460	886,974
12	2,749	-	562	..	105,107	21,373
13	82	-	1,343	..	203,731	25,682
14	4,104	-	21,532	..	495,784	152,316
15	-	-	121	..	137,147	10,489
16	- 557	-	- 20	..	- 1,998	- 2,571
17	23,883	-	59,404	..	5,698,231	1,094,269
Revenue						
18	2,283	-	5,905	..	184,262	60,902
19	447	-	984	..	384,987	56,169
20	326	-	1,684	..	94,738	24,926
21	147	-	332	..	30,374	2,823
22	3,203	-	8,905	..	694,361	144,820
Expenses						
23	1,934	-	3,573	..	407,157	96,094
24	229	-	77	..	12,991	3,984
25	26	-	541	..	26,525	5,067
26	159	-	220	..	16,779	2,789
27	490	-	1,384	..	104,729	18,703
28	108	-	306	..	32,617	3,211
29	122	-	202	..	9,984	2,574
30	18	-	360	..	6,989	4,819
31	59	-	548	..	17,605	2,187
32	-	-	-	..	3,239	652
33	3,145	-	7,211	..	638,615	140,080
34	58	-	1,694	..	55,746	4,748
35	56	-	1,530	..	49,881	13,925
36	2	-	164	..	5,865	- 9,258

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1981 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	N ^o
\$10,000,000-\$24,999,999						
..	34	25	30	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
..	18,369	15,867	9,507	-	..	Actif Encaisse et dépôts à vue 2
..	91,921	-	47,218	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	14,309	70	-	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	13,684	3,890	9,579	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	7,003	45,932	5,762	-	..	Autres placements 6
..	143,859	132,449	70,890	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	213,375	164,838	329,864	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	27,050	19,757	42,020	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	529,570	382,803	514,840	-	..	Total de l'actif 10
..	433,683	317,345	422,198	-	..	Passif Dépôts 11
..	6,533	16,941	5,889	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	17,121	5,659	32,075	-	..	Autres éléments du passif 13
..	55,880	37,631	39,878	-	..	Capital social 14
..	16,011	1,845	11,471	-	..	Réserves 15
..	342	3,382	1,652	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	529,570	382,803	514,840	-	..	Total du passif et de l'avoir des socié- taires 17
..	20,925	14,432	6,712	-	..	Revenus Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	30,932	31,392	53,136	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	20,574	10,098	11,215	-	..	Autres intérêts 20
..	2,649	1,861	3,163	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	75,080	57,783	74,226	-	..	Total des revenus 22
..	52,039	28,711	52,022	-	..	Dépenses Intérêts sur dépôts 23
..	1,090	9,547	2,954	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	1,572	2,335	640	-	..	Assurance 25
..	952	1,184	1,427	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	7,579	6,841	9,041	-	..	Dépenses du personnel 27
..	1,082	1,151	1,701	-	..	Habitation 28
..	1,031	1,897	1,191	-	..	Dépenses générales 29
..	2,369	237	1,488	-	..	Autres dépenses 30
..	-	586	266	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	257	175	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	77,714	52,746	70,905	-	..	Total des dépenses 33
..	7,366	5,037	3,321	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	4,989	3,215	3,145	-	..	Oéduire: Dividendes sur pertes sociales 35
..	3,277	1,822	176	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 13. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1991 - Continued

No.	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
	\$25,000,000-\$49,999,999					
1	-	-	1	..	116	22
	thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets					
2	-	-	744	..	548,081	59,810
3	-	-	-	..	-	19,151
4	-	-	50	..	8,548	19,700
5	-	-	130	..	9,340	4,981
6	-	-	4,599	..	338,462	53,213
7	-	-	18,273	..	634,248	218,148
8	-	-	2,889	..	2,191,759	316,795
9	-	-	837	..	115,370	35,793
10	-	-	27,322	..	3,845,808	723,591
	Liabilities					
11	-	-	26,449	..	3,086,289	589,115
12	-	-	239	..	43,130	23,138
13	-	-	2,836	..	156,834	19,301
14	-	-	1,870	..	454,250	79,163
15	-	-	2,554	..	105,103	7,182
16	-	-	6,426	..	202	4,892
17	-	-	27,322	..	3,845,808	723,591
	Revenue					
18	-	-	3,080	..	95,222	38,114
19	-	-	489	..	289,242	37,079
20	-	-	594	..	71,630	12,573
21	-	-	287	..	19,629	2,565
22	-	-	4,450	..	475,723	90,331
	Expenses					
23	-	-	3,670	..	282,208	59,425
24	-	-	309	..	5,013	2,468
25	-	-	188	..	15,630	3,139
26	-	-	113	..	10,065	1,728
27	-	-	795	..	63,596	11,585
28	-	-	198	..	17,669	1,989
29	-	-	155	..	6,206	1,595
30	-	-	73	..	3,930	2,985
31	-	-	97	..	9,011	1,369
32	-	-	-	..	2,784	884
33	-	-	5,598	..	416,112	86,778
34	-	-	- 1,148	..	59,611	3,559
35	-	-	59	..	51,215	7,327
36	-	-	- 1,207	..	8,396	- 3,743

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locaux, 1981 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	N ^o
\$25,000,000-\$49,999,999						
..	10	13	28	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
Actif						
..	10,382	14,632	22,437	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	31,675	-	5,506	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	31,009	107	7,514	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	7,510	5,898	22,606	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	3,699	40,802	13,597	-	..	Autres placements 6
..	82,116	181,803	108,949	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	131,895	173,619	609,956	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	16,183	24,486	99,177	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	316,469	441,347	889,742	-	..	Total de l'actif 10
Passif						
..	299,972	374,199	849,200	-	..	Dépôts 11
..	3,148	34,828	11,845	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	9,470	11,021	228,875	-	..	Autres éléments du passif 13
..	22,158	17,963	44,661	-	..	Capital social 14
..	9,295	1,509	17,450	-	..	Réserves 15
..	346	1,530	2,513	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	316,469	441,347	889,742	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
Revenus						
..	12,678	16,949	11,738	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	18,740	37,094	92,925	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	11,384	10,495	21,718	-	..	Autres intérêts 20
..	1,577	2,252	5,683	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	44,379	66,790	132,064	-	..	Total des revenus 22
Dépenses						
..	32,545	36,027	103,393	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	686	11,980	6,015	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	806	2,692	1,304	-	..	Assurance 25
..	443	1,365	1,273	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	3,715	6,381	11,335	-	..	Dépenses du personnel 27
..	719	1,174	2,672	-	..	Habitation 28
..	557	2,231	1,871	-	..	Dépenses générales 29
..	1,278	360	2,336	-	..	Autres dépenses 30
..	-	2,323	477	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	109	67	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	40,749	64,642	130,743	-	..	Total des dépenses 33
..	3,630	2,148	1,321	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	1,895	1,426	1,251	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	1,735	722	70	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 15. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Loans, 1981 - *Continued*

No.	Newfound- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
	\$50,000,000 and over					
1	-	-	-	-	19	17
	thousands of dollars - milliers de dollars					
	Assets					
2	-	-	-	-	139,580	111,806
3	-	-	-	-	-	56,747
4	-	-	-	-	11,984	53,515
5	-	-	-	-	1,885	11,329
6	-	-	-	-	86,989	173,241
7	-	-	-	-	220,344	407,515
8	-	-	-	-	734,253	835,509
9	-	-	-	-	34,381	73,436
10	-	-	-	-	1,229,416	1,723,098
	Liabilities					
11	-	-	-	-	959,717	1,536,305
12	-	-	-	-	20,653	64,553
13	-	-	-	-	54,814	35,124
14	-	-	-	-	168,643	93,843
15	-	-	-	-	25,114	7,327
16	-	-	-	-	475	- 15,184
17	-	-	-	-	1,229,416	1,723,098
	Revenue					
18	-	-	-	-	31,604	71,197
19	-	-	-	-	96,472	97,791
20	-	-	-	-	18,649	65,186
21	-	-	-	-	5,431	3,783
22	-	-	-	-	152,156	237,957
	Expenses					
23	-	-	-	-	93,721	172,894
24	-	-	-	-	2,187	7,015
25	-	-	-	-	4,174	8,926
26	-	-	-	-	2,664	4,913
27	-	-	-	-	16,882	32,942
28	-	-	-	-	4,614	5,656
29	-	-	-	-	1,774	4,534
30	-	-	-	-	1,077	8,486
31	-	-	-	-	4,378	2,558
32	-	-	-	-	- 8	- 1,204
33	-	-	-	-	131,463	246,720
34	-	-	-	-	20,693	- 6,343
35	-	-	-	-	19,540	8,527
36	-	-	-	-	1,153	- 17,340

TABLEAU 15. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1981 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	
			Colombie- Britannique	Territoires du Nord-Ouest		no
\$50,000,000 et plus						
..	13	10	9	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
Actif						
..	43,016	31,667	39,525	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	74,107	-	566,245	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	115,559	1,529	62,643	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	29,563	11,345	39,821	-	..	Action des centrales, ligues, fédérations 5
..	13,600	118,621	23,952	-	..	Autres placements 6
..	240,068	240,014	286,729	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	682,029	751,146	2,293,818	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	51,147	85,137	50,204	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	1,249,089	1,239,459	3,362,937	-	..	Total de l'actif 10
Passif						
..	1,071,779	1,080,533	2,968,460	-	..	Dépôts 11
..	7,254	93,005	41,406	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	33,389	27,909	-	-	..	Autres éléments du passif 13
..	93,560	29,235	22,044	-	..	Capital social 14
..	31,350	6,820	48,015	-	..	Réserves 15
..	757	1,957	6,914	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	1,249,089	1,239,459	3,362,937	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
Revenus						
..	52,120	49,118	38,777	-	..	Intérêt sur prêts sur reconnaissance de dette 18
..	77,187	107,546	336,915	-	..	Intérêt sur prêts hypothécaires 19
..	36,379	30,084	78,424	-	..	Autres intérêts 20
..	7,254	6,530	22,713	-	..	Autres éléments du revenu 21
..	172,940	193,278	476,829	-	..	Total des revenus 22
Dépenses						
..	128,206	107,082	372,870	-	..	Intérêts sur dépôts 23
..	1,384	35,607	21,026	-	..	Intérêts sur emprunts 24
..	2,970	7,559	4,553	-	..	Assurance 25
..	1,549	3,832	4,971	-	..	Cotisations et honoraires 26
..	18,727	19,203	40,803	-	..	Dépenses du personnel 27
..	3,876	4,578	9,619	-	..	Habitation 28
..	2,510	5,287	6,733	-	..	Dépenses générales 29
..	5,803	754	8,410	-	..	Autres dépenses 30
..	-	2,465	1,713	-	..	Provision pour prêts douteux 31
..	-	275	294	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 32
..	165,025	186,642	470,992	-	..	Total des dépenses 33
..	7,915	6,636	5,838	-	..	Bénéfice net pour l'année 34
..	4,788	2,626	5,529	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 35
..	3,127	4,010	309	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 36

TABLE 16. Local Credit Unions, by Type of Association, 1981

Type	New found- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nou- velle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
No.	number - nombre					
Residential						
1 Rural	5	..	43
2 Urban	1	..	42
3 Other	2	..	-
4 Total	8	..	85
Occupational						
5 Employer	7	..	22
6 Profession	1	..	-
7 Trade union	1	..	-
8 Other	1	..	-
9 Total	10	..	22
Association						
10 Racial	-	..	-
11 Religious	-	..	5
12 Fraternal	-	..	-
13 Co-operative	-	..	1
14 Other	-	..	-
15 Total	-	..	6
16 GRAND TOTAL	18	..	113

TABLEAU 16. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada	Genre	N ^o
number - nombre							
							Lieu de résidence
..	185	45	..	-	..	Rural	1
..	12	22	..	-	..	Urbain	2
..	-	5	..	-	..	Autres	3
..	197	72	..	-	..	Total	4
							Profession
..	20	55	..	-	..	Employeur	5
..	2	6	..	-	..	Profession	6
..	-	-	..	-	..	Syndicat	7
..	-	-	..	-	..	Autres	8
..	22	61	..	-	..	Total	9
							Association
..	5	11	..	-	..	Ethnique	10
..	3	2	..	-	..	Religieuse	11
..	-	5	..	-	..	Mutuelle	12
..	-	-	..	-	..	Coopérative	13
..	-	-	..	-	..	Autres	14
..	8	18	..	-	..	Total	15
..	227	151	..	-	..	TOTAL GÉNÉRAL	16

TABLE 17. Loans Made - Locals, 1956-1981(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
	Newfoundland		Prince Edward Island		Québec	
	Terre-Neuve		Île-du-Prince-Édouard			
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
1981	18,683	- 10.2	17,176	- 8.3	5,757,781	0.8
	Nova Scotia		New Brunswick		Alberta	
	Nouvelle-Écosse		Nouveau-Brunswick			
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
1981	111,188	- 2.8	162,072	- 2.9	1,094,325	7.0

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

TABLEAU 17. Prêts consentis - Locales, 1956-1981(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
1,283,437	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
2,021,000	20.5	917,238	19.6	1978
2,322,000	11.0	1,007,109	9.8	1979
..	864,985	- 14.1	1980
..	908,295	5.0	1981
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	..	74	..	6,487,807	..	1976
1,007,093	65.6	116	56.8	8,734,926	34.6	1977
1,798,496	11.9	-	-	1978
1,522,947	- 11.4	-	-	1979
1,718,120	7.8	-	-	1980
..	..	-	-	1981

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

TABLE 18. Loan Accounts - Locals, 1981

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
thousands of dollars - milliers de dollars						
Statement of non-mortgage loan accounts						
1	21,517	29,092	141,906	181,656	2,896,564	1,814,224
Add:						
2	16,558	12,284	109,574	105,347	3,595,569	..
Deduct:						
3	15,036	17,021	109,043	108,944	3,202,063	..
4	-	-	2,685	-	-	..
5	23,039	29,092	139,752	178,059	3,290,070	1,693,009
Statement of mortgage loan accounts						
6	4,165	-	15,741	99,756	6,980,996	1,991,287
Add:						
7	2,125	4,892	3,326	56,725	2,162,212	..
Deduct:						
8	295	426	3,632	46,661	1,499,611	..
9	449	-	565	-	-	..
10	5,546	4,466	12,870	109,820	7,643,597	1,993,402
Total loans (non-mortgage and mortgage)						
11	25,682	29,092	155,647	281,412	9,877,560	3,799,311
12	18,683	46,268	112,900	162,072	5,757,781	..
Deduct:						
13	15,331	17,447	112,675	155,605	4,701,674	..
14	449	-	3,250	-	-	..
15	28,585	28,821	152,622	287,879	10,933,667	3,686,411
16	241
dollars						
Average size of loan made:						
17	2,747	..	1,529
18	28,716	..	11,017
19	3,062	..	1,567
Number of loans made during the year:						
20	6,027	..	70,652
21	74	..	289
22	6,101	..	70,941
per cent - pourcentage						
Selected ratios:						
23	0.83	4.19	2.03	6.81	4.18	2.66
24	111.67	108.31	123.53	119.91	125.76	125.35
25	112.50	112.50	125.56	126.72	129.94	128.01
Loans outstanding to total assets:						
26	64.77	60.26	69.35	47.10	21.71	33.98
27	15.93	11.30	6.60	29.05	51.35	48.30
28	80.70	71.56	75.95	76.15	73.06	74.78
29	0.20	1.12	1.07	-	0.17	0.10

TABLEAU 18. Comptes de prêts - Locales, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie Britannique	Northwest Territories Territoires du Nord-Ouest	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
État des comptes de prêts sur reconnaissance de dette							
482,964	634,568	568,957	503,861	-	7,275,509	Solde, au début de l'année	1
..	480,306	672,881	..	-	..	Ajouter: Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	2
..	442,967	608,132	..	-	..	Déduire: Remboursements reçus durant l'année	3
..	-	-	..	-	..	Autres ajustements	4
482,964	671,907	633,706	514,759	-	7,656,357	Solde, à la fin de l'année observée	5
État des comptes de prêts hypothécaires							
511,930	1,193,632	1,085,222	3,198,044	-	15,068,773	Solde, au début de l'année	6
..	427,989	421,444	..	-	..	Ajouter: Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	7
..	319,523	348,867	..	-	..	Déduire: Remboursements reçus durant l'année	8
..	-	-	..	-	..	Autres ajustements	9
360,000	1,302,098	1,157,799	3,387,814	-	15,977,412	Solde, à la fin de l'année observée	10
Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypothécaires)							
994,894	1,826,200	1,654,179	3,701,905	-	22,344,082	Solde, au début de l'année	11
..	908,295	1,104,325	..	-	..	Avances sur nouveaux prêts consentis durant l'année	12
..	762,490	956,999	..	-	..	Déduire: Remboursements reçus durant l'année	13
..	-	-	..	-	..	Ajustements	14
842,964	1,974,005	1,791,505	3,902,573	-	23,629,032	Solde, à la fin de l'année observée	15
..	8	2,910	..	-	..	Nombre des arriérés de plus de 90 jours	16
dollars							
..	..	2,892	..	-	..	Valeur moyenne des prêts consentis: Prêts sur reconnaissance de dette	17
..	..	33,363	..	-	..	Prêts hypothécaires	18
..	..	4,461	..	-	..	Total	19
..	..	232,693	..	-	..	Nombre de prêts consentis au cours de l'année: Prêts sur reconnaissance de dette	20
..	..	12,632	..	-	..	Prêts hypothécaires	21
..	..	245,325	..	-	..	Total des prêts (sur reconnaissance de dette et hypothécaires)	22
per cent - pourcentage							
- 0.32	4.23	2.57	2.83	-	3.44	Certains rapports: Provisions pour prêts douteux, réserves et bénéfices non répartis au prêts en cours	23
124.09	133.50	113.40	117.40	-	123.85	Actions et dépôts au prêts en cours	24
123.77	137.73	115.97	120.23	-	127.29	Total	25
44.89	23.63	27.77	10.17	-	24.02	Prêts en cours à l'actif total: Prêts sur reconnaissance de dette	26
29.36	45.80	51.57	67.44	-	50.34	Prêts hypothécaires	27
74.67	69.43	79.34	77.61	-	74.36	Total	28
1.27	-	0.08	0.06	-	0.17	Pourcentage des prêts radiés par rapport aux prêts en cours	29

Table 19. Purpose of Loans, 1981

No.		Consoli- dation of debt	Auto- mobile purchases	Invest- ments	Education	Medical and dental	Holidays	Taxes
		Consoli- dation de dettes	Achats d'auto- mobile	Place- ments	Éducation	Soins médicaux et dentaires	Vacances	Impôts et taxes
thousands of dollars - milliers de dollars								
Newfoundland								
1	Cash loans	3,669	5,404	918	121	32	661	3
2	Mortgage loans	49	-	-	-	-	-	-
3	Total	3,718	5,404	918	121	32	661	3
Prince Edward Island								
4	Cash loans
5	Mortgage loans
6	Total
Nova Scotia								
7	Cash loans	17,118	35,668	3,519	556	365	2,397	621
8	Mortgage loans	377	20	-	-	-	-	14
9	Total	17,495	35,680	3,519	556	365	2,397	635
New Brunswick								
10	Cash loans
11	Mortgage loans
12	Total
Quebec								
13	Cash loans
14	Mortgage loans
15	Total
Ontario								
16	Cash loans
17	Mortgage loans
18	Total
Manitoba								
19	Cash loans
20	Mortgage loans
21	Total
Saskatchewan								
22	Cash loans
23	Mortgage loans
24	Total
Alberta								
25	Cash loans	95,332	102,814	122,400	2,777	3,095	7,304	2,671
26	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
27	Total	95,332	102,814	122,400	2,777	3,095	7,304	2,671
British Columbia								
28	Cash loans
29	Mortgage loans
30	Total
Northwest Territories								
31	Cash loans	-	-	-	-	-	-	-
32	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
33	Total	-	-	-	-	-	-	-
Canada (for reporting provinces only)								
34	Cash loans	116,119	143,886	126,837	3,263	3,495	10,362	3,295
35	Mortgage loans	426	20	-	-	-	-	14
36	TOTAL	116,545	143,906	126,837	3,263	3,495	10,362	3,309

TABLEAU 19. But des prêts consentis, 1981

Home repairs	Real estate	Equipment	Operating expenses	Other	Total	Estate or endowment		NO
Réparations de maison	Immeuble	Matériel	Dépenses d'exploitation	Autres		Dotations ou successions		
thousands of dollars - milliers de dollars								
1,253	1,693	721	271	1,812	16,558	-	Terre-Neuve	
-	2,076	-	-	-	2,125	-	Prêts sur reconnaissance de dette	1
							Prêts hypothécaires	2
1,253	3,769	721	271	1,812	18,683	-	Total	3
..	Île-du-Prince-Édouard	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	4
							Prêts hypothécaires	5
..	Total	6
14,002	4,268	4,493	3,138	21,859	108,004	-	Nouvelle-Écosse	
328	2,439	-	-	6	3,184	-	Prêts sur reconnaissance de dette	7
							Prêts hypothécaires	8
14,330	6,707	4,493	3,138	21,865	111,188	-	Total	9
..	Nouveau-Brunswick	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	10
							Prêts hypothécaires	11
..	Total	12
..	Québec	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	13
..	Prêts hypothécaires	14
..	Total	15
..	Ontario	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	16
..	Prêts hypothécaires	17
..	Total	18
..	Manitoba	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	19
..	Prêts hypothécaires	20
..	Total	21
..	Saskatchewan	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	22
..	Prêts hypothécaires	23
..	Total	24
51,299	-	45,275	56,623	36,958	526,548	146,333	Alberta	
-	421,444	-	-	-	421,444	-	Prêts sur reconnaissance de dette	25
							Prêts hypothécaires	26
51,299	421,444	45,275	56,623	36,958	947,992	146,333	Total	27
..	Colombie-Britannique	
..	Prêts sur reconnaissance de dette	28
..	Prêts hypothécaires	29
..	Total	30
-	-	-	-	-	-	-	Territoires du Nord-Ouest	
-	-	-	-	-	-	-	Prêts sur reconnaissance de dette	31
-	-	-	-	-	-	-	Prêts hypothécaires	32
-	-	-	-	-	-	-	Total	33
54,514	427,405	50,489	60,032	60,629	651,110	146,333	Canada (provinces déclarantes seulement)	
328	4,515	-	-	6	426,753	-	Prêts sur reconnaissance de dette	34
							Prêts hypothécaires	35
56,882	431,920	50,489	60,032	60,635	1,077,863	146,333	TOTAL	36

TABLE 20. Purpose of Loans Made as a Percentage of Total Loans, 1961

No.		Consolidation of debt	Auto-mobile purchases	Investments	Education	Medical and dental	Vacancies	Taxes
		Consolidation de dettes	Achats d'auto-mobile	Place-ments	Éducation	Soins médicaux et dentaires	Vacances	Impôts et taxes
		per cent - pourcentage						
Newfoundland								
1	Cash loans	19.64	28.92	4.91	0.65	0.17	3.54	0.02
2	Mortgage loans	0.26	-	-	-	-	-	-
3	Total	19.90	28.92	4.91	0.65	0.17	3.54	0.02
Prince Edward Island								
4	Cash loans
5	Mortgage loans
6	Total
Nova Scotia								
7	Cash loans	15.40	32.07	3.16	0.50	0.33	2.16	0.56
8	Mortgage loans	0.34	0.02	-	-	-	-	0.01
9	Total	15.74	32.09	3.16	0.50	0.33	2.16	0.57
New Brunswick								
10	Cash loans
11	Mortgage loans
12	Total
Quebec								
13	Cash loans
14	Mortgage loans
15	Total
Ontario								
16	Cash loans
17	Mortgage loans
18	Total
Manitoba								
19	Cash loans
20	Mortgage loans
21	Total
Saskatchewan								
22	Cash loans
23	Mortgage loans
24	Total
Alberta								
25	Cash loans	10.06	10.85	12.91	0.29	0.33	0.77	0.28
26	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
27	Total	10.06	10.85	12.91	0.29	0.33	0.77	0.28
British Columbia								
28	Cash loans
29	Mortgage loans
30	Total
Northwest Territories								
31	Cash loans	-	-	-	-	-	-	-
32	Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
33	Total	-	-	-	-	-	-	-
Canada (for reporting provinces only)								
34	Cash loans	10.77	13.35	11.77	0.32	0.32	0.96	0.31
35	Mortgage loans	0.04	0.01	-	-	-	-	0.01
36	TOTAL	10.81	13.36	11.77	0.32	0.32	0.96	0.32

TABLEAU 20. But des prêts consentis, en pourcentage du total des prêts, 1981

Proportion	Real estate	Equipment	Operating expenses	Other	Total	Estate or endowment		No
Réparations de maison	Immeuble	Matériel	Dépenses d'exploitation	Autres		Dotations ou successions		
per cent - pourcentage								
6.71	9.06	3.86	1.45	9.70	88.63	-	Terre-Neuve	1
-	11.11	-	-	-	11.37	-	Prêts sur reconnaissance de dette	2
6.71	20.17	3.86	1.45	9.70	100.00	-	Prêts hypothécaires	3
							Total	3
..	-	Île-du-Prince-Édouard	4
..	-	Prêts sur reconnaissance de dette	5
..	-	Prêts hypothécaires	6
							Total	6
12.59	3.84	4.04	2.82	19.66	97.14	-	Nouvelle-Écosse	7
0.29	2.19	-	-	0.01	2.86	-	Prêts sur reconnaissance de dette	8
12.88	6.03	4.04	2.82	19.67	100.00	-	Prêts hypothécaires	9
							Total	9
..	Nouveau-Brunswick	10
..	Prêts sur reconnaissance de dette	11
..	Prêts hypothécaires	12
							Total	12
..	Québec	13
..	Prêts sur reconnaissance de dette	14
..	Prêts hypothécaires	15
							Total	15
..	Ontario	16
..	Prêts sur reconnaissance de dette	17
..	Prêts hypothécaires	18
							Total	18
..	Manitoba	19
..	Prêts sur reconnaissance de dette	20
..	Prêts hypothécaires	21
							Total	21
..	Saskatchewan	22
..	Prêts sur reconnaissance de dette	23
..	Prêts hypothécaires	24
							Total	24
5.41	-	4.78	5.97	3.90	55.54	15.44	Alberta	25
-	44.46	-	-	-	44.46	-	Prêts sur reconnaissance de dette	26
5.41	44.46	4.78	5.97	3.90	100.00	15.44	Prêts hypothécaires	27
							Total	27
..	Colombie-Britannique	28
..	Prêts sur reconnaissance de dette	29
..	Prêts hypothécaires	30
							Total	30
-	-	-	-	-	-	-	Territoires du Nord-Ouest	31
-	-	-	-	-	-	-	Prêts sur reconnaissance de dette	32
-	-	-	-	-	-	-	Prêts hypothécaires	33
							Total	33
2.17	39.65	4.68	5.57	5.62	60.41	13.58	Canada (provinces déclarantes seulement)	34
8.03	0.42	-	-	0.01	39.59	-	Prêts sur reconnaissance de dette	35
8.20	40.07	4.68	5.57	5.63	100.00	13.58	Prêts hypothécaires	36
							TOTAL	36

TABLE 21. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1981

No.	New- found- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
	number - nombre					
1 Chequing accounts (negotiable orders)	1	11	61
2 Safety deposit boxes	1	5	28
3 Vault storage	1	-	19
4 Money orders	2	10	45
5 Travel cheques	1	10	36
6 Commission agent	1	12	21
7 Other	13	3	24

TABLE 22. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1981

No.	New- found- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
	per cent - pourcentage					
Interest rates paid on deposits:						
Ordinary, demand, or savings deposit:						
1 Chequing	-	-	2.00-6.00
2 Non-chequing	9.00-19.00	12.00-18.00	-
3 Term deposits	9.25-21.00	13.00-19.00	7.00-20.00
4 Other forms of deposits	-	-	-
Interest rates charged on:						
5 First mortgage loans	10.25-21.50	12.00-25.00	6.00-25.00
6 Other collateral loans	10.25-16.50	12.00-25.00	9.00-24.00
7 Unsecured or personal loans	9.00-25.00	12.00-25.00	6.00-29.00
8 Other loans, including second mortgages	15.00-24.00	12.00-25.00	9.00-26.00
9 Rate of dividends paid on shares	1.50-16.50	7.00-12.00	3.00-15.00
10 Interest rebates (patronage refunds) on loans	2.00-20.00	0.00- 2.00	10.00-20.00
11 Additional interest paid on savings deposits	3.00-16.50	-	3.00-15.00

TABLE 23. Number of Employees of Active Local Credit Unions, by Province, 1981

No.	New- found- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
	number - nombre					
1 Full time (salaried)	37	71	293	468	..	3,655
2 Part time (salaried)	16	5	127	112	..	1,409
3 Voluntary	4	-	11	-	..	4,458
4 Total	57	76	431	580	..	9,522
Average number of employees per credit union:						
5 Full time (salaried)	2.06	5.91	2.59	3.60	..	3.64
6 Part time (salaried)	0.89	0.42	1.12	0.86	..	1.41
7 Voluntary	0.22	-	0.10	-	..	4.46
8 Total	3.16	6.33	3.81	4.46	..	9.53

TABLEAU 21. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
number - nombre						N ^o	
..	..	85	..	-	..	Compte-chèques (mandats négociables)	1
..	..	65	..	-	..	Coffrets de sûreté	2
..	..	58	..	-	..	Chambre forte	3
..	..	70	..	-	..	Mandats	4
..	..	74	..	-	..	Chèques de voyage	5
..	..	75	..	-	..	Agent à commission	6
..	..	-	..	-	..	Autres	7

TABLEAU 22. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories		
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
per cent - pourcentage						N ^o
..	7.00-19.00	0.00-4.50	-	-	Taux d'intérêt versé sur dépôts:	
..	-	10.00-14.00	-	-	Ordinaires, à vue ou dépôts d'épargne:	
..	7.00-20.00	8.00-19.50	-	-	Comptes-chèques	1
..	-	-	-	-	Autres	2
..	-	-	-	-	Dépôts à terme	3
..	-	-	-	-	Autres genres de dépôts	4
..	7.00-27.25	12.00-18.00	-	-	Taux d'intérêt demandés sur:	
..	-	12.00-21.00	-	-	Prêts en première hypothèque	5
..	9.00-27.50	12.00-24.00	-	-	Autres prêts sur nantissement	6
..	-	14.00-21.00	-	-	Prêts non garantis ou personnels	7
..	-	-	-	-	Autres prêts, y compris les prêts en deuxième hypothèque	8
..	5.00-16.25	0.00-16.00	-	-	Taux des dividendes d'actions	9
..	2.00-20.00	0.00-16.25	-	-	Taux des ristournes sur prêts	10
..	-	-	-	-	Intérêt additionnel versé sur les dépôts d'épargne	11

TABLEAU 23. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1981

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
number - nombre						N ^o	
..	..	2,285	..	-	..	Plein temps (appointé)	1
..	..	336	..	-	..	Temps partiel (appointé)	2
..	..	42	..	-	..	Bénévole	3
..	..	2,663	..	-	..	Total	4
..	..	15.15	..	-	..	Moyenne des employés par caisse d'épargne et de crédit:	
..	..	2.23	..	-	..	Plein temps (appointé)	5
..	..	.28	..	-	..	Temps partiel (appointé)	6
..	..	-	..	-	..	Bénévole	7
..	..	17.64	..	-	..	Total	8

TABLE 24. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1979-1981

No.	Share capital			Deposits			Reserves and undivided surplus		
	Capital social			Dépôts			Réserves et bénéfices non répartis		
	1979	1980	1981	1979	1980	1981	1979	1980	1981
	dollars								
1 Newfoundland	866	791	636	1,232	1,479	1,626	- 50	- 35	17
2 Prince Edward Island	381	346	321	658	742	866	14	19	46
3 Nova Scotia	501	503	478	578	647	674	22	1	19
4 New Brunswick	745	709	614	718	815	952	93	88	89
5 Quebec	283	278	256	2,007	2,198	2,395	65	68	88
6 Ontario	689	527	433	1,856	2,035	2,048	77	56	53
7 Manitoba	5	5	5	3,388	3,748	3,281	- 5	- 25	- 9
8 Saskatchewan	670	624	494	3,349	3,693	4,080	120	126	145
9 Alberta	318	272	239	2,906	3,246	3,414	40	32	83
10 British Columbia	203	184	148	3,900	4,433	4,600	83	98	116
11 Northwest Territories	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Canada	379	342	295	2,294	2,526	2,667	68	66	82

TABLE 25. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1979-1981

No.	Share capital			Deposits			Reserves and undivided surplus		
	Capital social			Dépôts			Réserves et bénéfices non répartis		
	1979	1980	1981	1979	1980	1981	1979	1980	1981
	per cent - pourcentage								
1 Newfoundland	- 1.4	- 8.7	- 19.6	20.9	20.0	9.9	- 138.1	30.0	148.6
2 Prince Edward Island	- 2.0	- 9.2	- 7.2	9.7	12.8	6.7	7.7	35.7	142.1
3 Nova Scotia	- 2.7	0.4	- 5.0	0.7	11.9	4.2	- 15.4	- 95.4	1,800.0
4 New Brunswick	4.6	- 4.8	- 13.4	22.5	13.5	16.8	8.1	- 5.4	1.1
5 Quebec	6.4	- 1.8	- 7.9	11.6	9.5	9.0	6.6	4.6	29.4
6 Ontario	- 9.1	- 23.5	- 17.8	17.8	9.6	0.6	92.5	- 27.3	- 5.4
7 Manitoba	-	-	-	11.4	10.6	- 12.5	..	- 400.0	64.0
8 Saskatchewan	- 10.8	- 6.9	- 20.8	13.9	10.3	10.5	9.1	5.0	13.1
9 Alberta	- 12.4	- 14.5	- 12.1	11.6	11.7	5.2	- 16.7	- 20.0	159.4
10 British Columbia	- 21.9	- 9.3	- 19.6	9.7	13.7	3.8	- 9.8	18.1	18.4
11 Northwest Territories	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Canada	- 4.8	- 9.8	- 13.7	12.8	10.1	5.6	13.3	- 2.9	24.2

TABLEAU 24. Avoir et dépôts moyens des caisses locales, par sociétaire, par province, 1979-1981

Total equity and deposits			Total assets				N ^o
Total de l'avoir et des dépôts			Total de l'actif				
1979	1980	1981	1979	1980	1981		
dollars							
2,048	2,234	2,244	2,246	2,380	2,510	Terre-Neuve	1
1,054	1,106	1,211	1,325	1,404	1,530	Île-du-Prince-Édouard	2
1,102	1,151	1,143	1,187	1,218	1,228	Nouvelle-Écosse	3
1,556	1,612	1,654	1,620	1,669	1,715	Nouveau-Brunswick	4
2,355	2,544	2,722	2,452	2,676	2,886	Québec	5
2,622	2,618	2,515	2,745	2,713	2,647	Ontario	6
3,388	3,728	3,249	3,601	3,835	3,454	Manitoba	7
4,139	4,444	4,719	4,357	4,681	4,935	Saskatchewan	8
3,264	3,551	3,695	3,614	3,827	4,060	Alberta	9
4,186	4,715	4,848	4,375	4,996	5,211	Colombie-Britannique	10
-	-	-	-	-	-	Territoires du Nord-Ouest	11
2,741	2,933	3,027	2,877	3,083	3,217	Canada	12

TABLEAU 25. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1979-1981

Total equity and deposits			Total assets				N ^o
Total de l'avoir et des dépôts			Total de l'actif				
1979	1980	1981	1979	1980	1981		
per cent - pourcentage							
9.2	9.1	0.4	2.3	6.0	5.5	Terre-Neuve	1
5.2	4.9	9.5	4.5	6.0	9.0	Île-du-Prince-Édouard	2
1.2	4.4	- 0.7	0.9	2.6	0.8	Nouvelle-Écosse	3
12.4	3.6	2.6	13.9	3.0	2.8	Nouveau-Brunswick	4
10.8	8.0	7.0	11.3	9.1	6.4	Québec	5
10.4	- 0.1	- 3.9	11.4	- 1.2	- 2.4	Ontario	6
10.9	10.0	- 12.8	10.9	6.5	9.9	Manitoba	7
8.9	7.4	6.2	8.5	7.4	5.4	Saskatchewan	8
8.3	8.8	4.1	9.6	5.9	6.1	Alberta	9
7.2	11.6	2.8	6.0	14.2	4.3	Colombie-Britannique	10
-	-	-	-	-	-	Territoires du Nord-Ouest	11
10.4	7.0	3.2	10.3	7.2	4.3	Canada	12

TABLE 26. Balance Sheets - Central, 1982

No.	Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Quebec
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
Cash and demand deposits:						
1	On hand	-	255	984	156	22,490
2	Demand deposits:					
3	Local credit unions	-	-	-	-	10,955
4	Chartered banks	44,646	-	650	576	1,685
5	Trust and mortgage companies	-	-	-	-	-
6	Other institutions in Canada	-	883	-	3,105	114,519
7	Other institutions outside Canada	-	-	-	-	-
	Items in transit	-	-	-	-	8,798
Investments:						
Term and fixed deposits:						
8	Local credit unions	-	-	-	-	21,010
9	Chartered banks	79,550	-	-	11,841	788,601
10	Trust and mortgage companies	-	12	420	-	24,509
11	Other financial institutions	-	175	2,200	1,626	361,997
12	Commercial paper and bankers' acceptances	60,518	-	-	-	153,078
13	Sales finance companies' notes	-	-	-	-	-
Bonds and debentures:						
14	Canada Treasury bills	-	-	-	-	56,368
15	Canada bonds	33,135	-	1,232	824	479,116
16	Provincial bills and notes	-	-	-	50	163,572
17	Provincial bonds	140,861	-	169	1,386	386,904
18	Municipal	-	-	336	6,773	302,562
19	Corporation	156,290	-	120	746	10,318
20	Other institutions	-	-	-	594	40,433
Shares held:						
21	Local credit unions	-	-	-	-	2,988
22	Other:					
	Preferred shares	-	-	367	-	2,047
23	Common shares	1,850	500	1,230	950	23,164
Investment in subsidiaries:						
24	Shares	-	-	1,232	-	117,790
25	Advances	45,000	-	-	-	15,643
26	Investments outside Canada	-	-	-	-	-
27	Other investments	40,414	290	-	-	611
Loans:						
Non mortgage:						
28	Local credit unions	-	6,500	5,847	2,009	249,358
29	Centrals, leagues, federations	83,940	-	-	-	-
30	Commercial, industrial and co-operative enterprises	151,400	2,390	2,966	-	46,631
31	Trust companies	-	-	-	-	-
32	Other	-	551	-	-	152,740
33	Less:					
	Allowances for doubtful loans	-	-	-	-	743
Mortgage:						
Residential:						
34	National Housing Act	-	-	-	-	299
35	Conventional	-	8,842	-	13,260	22,594
36	Local credit unions	-	-	-	350	6,449
37	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	2,353	5,226	84,616
38	Other	-	-	518	-	836
39	Less:					
	Allowances for doubtful loans	-	-	-	-	2,741
40	Accounts receivable, accruals and prepaid expenses	23,802	174	625	847	55,818
41	Inventory of supplies	-	-	24	126	107
Fixed assets:						
42	Land	-	-	287	107	1,652
43	Buildings - Net	-	105	1,066	934	19,473
44	Equipment and furniture - Net	404	10	244	226	9,088
45	Other assets	1,251	38	181	23	58,428
46	TOTAL ASSETS	863,061	20,725	23,051	51,735	3,813,620

TABLEAU 26. Bilans - Centrales, 1981

Ontario	Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Canada		ND
thousands of dollars - milliers de dollars							
						Actif	
						Encaisse et dépôt à vue:	
-	687	1,014	196	284	26,066	Encaisse	1
-	-	-	-	-	10,955	Dépôts à vue:	
24,390	65,270	6,172	6,478	54,880	204,747	Caisses locales	2
-	-	-	-	24,374	24,941	Banques à charte	3
-	-	-	-	-	551,377	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	4
-	-	-	-	-	118,507	Autres dépôts à vue au Canada	5
-	-	-	-	-	-	Autres dépôts à vue à l'étranger	6
-	303	32,695	2,683	-	44,479	Postes en transit	7
						Placements:	
						Dépôts stables et à terme:	
-	-	2,325	-	-	23,335	Caisses locales	8
9,000	8,800	52,561	21,000	-	971,353	Banques à charte	9
-	-	-	-	-	24,941	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	10
17,000	34,331	78,748	5,000	50,300	551,377	Autres institutions financières	11
15,000	12,231	86,094	12,500	125,488	464,909	Papiers d'affaires	12
-	-	-	-	-	-	Effets des sociétés de financement des ventes	13
-	4,200	-	-	-	60,568	Obligations garanties ou non:	
67,463	9,972	42,191	-	59,404	163,622	Bons du Trésor du Canada	14
171,691	7,311	20,428	4,476	98,989	832,215	Obligations garanties du gouvernement du Canada	15
14,523	2,554	5,212	-	-	331,860	Bons et effets des administrations provinciales	16
10,200	8,771	-	6,963	566	193,566	Obligations garanties des provinces	17
771	-	-	5,733	435	47,968	Des municipalités et commissions scolaires	18
-	-	-	-	-	-	Sociétés	19
-	-	-	-	-	-	Autres institutions	20
-	-	-	-	-	2,982	Actions détenues:	
768	429	5,970	352	748	10,690	Caisses locales	21
28,700	1,963	34,882	12,076	36,350	141,667	Autres institutions:	
-	-	-	-	-	-	Actions privilégiées	22
1,830	13	1,700	-	275	122,840	Actions ordinaires	23
11,187	14,411	-	1,162	58,867	146,270	Placement dans les filiales et sociétés affiliées:	
-	-	-	-	-	-	Actions	24
11,538	5,950	48,797	2,925	76,348	186,873	Avances	25
-	-	-	-	-	-	Placements hors du Canada	26
-	-	-	-	-	-	Autres placements	27
						Prêts:	
						Non-hypothécaires:	
105,944	28,961	96,030	156,050	93,657	744,356	Caisses locales	28
-	15,000	-	15,000	-	113,940	Centrales, ligues, fédérations	29
2,426	30,535	42,455	10,352	32,059	321,214	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	30
-	-	-	-	-	-	Sociétés de fiducie	31
-	15	-	16,002	-	169,308	Autres	32
-	609	-	-	-	1,352	Moins:	
-	-	-	-	-	-	Provisions pour prêts douteux	33
5,735	10,419	-	-	-	16,453	Hypothécaires:	
1,413	1,251	-	836	-	48,196	Constructions résidentielles:	
145	-	-	-	-	6,944	Loi nationale sur l'habitation	34
-	-	89,277	-	27,032	208,504	Conventionnels	35
-	-	-	-	-	-	Caisses locales	36
-	-	-	-	-	-	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	37
-	604	-	-	3,996	5,954	Autres	38
-	-	-	-	-	2,741	Moins:	
-	-	-	-	-	-	Provisions pour prêts douteux	39
14,427	3,228	15,168	1,332	21,759	137,180	Effets à recevoir, intérêts courus et frais payés d'avance	40
17	60	-	175	384	893	Stock - Fourniture	41
450	359	544	5,369	551	9,319	Immobilisations:	
10,339	-	5,911	-	12,553	50,381	Terrains	42
873	1,318	989	1,850	2,092	17,090	Bâtiments - Net	43
-	-	-	-	-	-	Matériel et mobilier - Net	44
-	3	1,055	871	-	61,921	Autres éléments d'actif	45
282,238	367,346	670,227	289,381	781,391	7,307,061	TOTAL DE L'ACTIF	46

TABLE 26. Balance Sheets - Centrals, 1981 - Continued

No.		Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	New Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Quebec
		Thousands of dollars - milliers de dollars					
Liabilities							
Deposits:							
Demand deposits:							
1	Local credit unions	-	-	5,095	1,402	12,617	2,106,861
2	Government accounts	-	-	-	-	-	-
3	Other	-	-	1,360	2,914	1,659	284,171
Term deposits:							
Local credit unions:							
4	Less than one year	-	-	-	9,661	11,410	845,975
5	One year or more	-	-	2,835	3,745	2,899	324,864
6	Other	-	180,661	-	-	16,734	1,479
7	Promissory notes	-	431,450	-	-	-	-
Accounts payable:							
8	Accrued interest	-	2,790	178	204	1,209	12,597
9	Outstanding cheques	-	-	-	-	-	-
10	Dividends	-	-	-	-	-	-
11	Income taxes	-	-	14	-	36	-
12	Other	-	4,715	-	36	51	34,452
Notes and loans payable:							
13	Local credit unions	-	-	-	-	-	-
14	Chartered banks	-	-	-	-	1,355	40,994
15	Other	-	-	9,140	1,578	-	38,304
16	Long-term bonds and debentures	-	120,000	-	-	-	-
17	Other liabilities	-	-	-	-	194	1,243
Equity							
Share capital:							
18	Local credit unions	-	-	1,737	2,631	1,416	60,901
19	Other members	-	119,491	-	276	-	2
20	Reserves	-	2,370	219	602	652	39,923
21	Undivided earnings	-	1,584	151	2	1,503	21,454
22	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	-	863,061	20,725	23,051	51,735	3,813,629

TABLEAU 26. Bilans - Centrales, 1981 - fin

Ontario	Manitoba	Saskat- chewan	Alberta	British Columbia Colombie- Britannique	Canada		N ^o	
Thousands of dollars - milliers de dollars								
							Passif	
							Dépôts:	
							Dépôts à vue:	
89,578	159,987	80,532	5,844	17,034	2,478,950	Caissees locales	1	
-	-	-	-	-	-	Comptes des gouvernements	2	
-	95	4,795	5,055	8,231	308,280	Autres	3	
							Dépôts à terme:	
							Caissees locales:	
214,396	17,557	304,123	8,953	391,132	1,803,207	Terme initial de moins d'un an	4	
107,620	11,204	126,099	200,950	42,998	823,214	Terme initial de plus d'un an	5	
-	15,175	21,873	1,515	96,437	333,874	Autres dépôts à terme	6	
-	25,296	-	-	-	456,746	Billets à ordre	7	
							Effets à payer:	
7,197	1,376	12,007	3,009	17,327	58,690	Intérêt	8	
-	508	-	-	-	508	Chèques en circulation	9	
-	-	-	-	3,195	3,195	Provisions pour dividendes	10	
-	-	916	376	1,559	2,901	Impôt sur le revenu	11	
15,000	756	9,370	1,448	1,985	67,813	Autres effets à payer	12	
							Billets et emprunts à payer:	
574	-	2,327	-	-	2,901	Caissees locales	13	
-	-	6,540	-	17,936	66,825	Banques à charte	14	
60,004	24	22,890	5,000	3,327	140,267	Autres emprunts	15	
-	-	-	-	91,538	211,538	Obligations garantis ou non à long terme	16	
-	243	-	17,750	-	19,430	Autres éléments de passif	17	
							Avoir propre	
							Capital-actions:	
41,104	32,433	57,418	27,824	76,734	302,198	Caissees locales	18	
-	-	-	1,897	2,826	124,492	Autres actionnaires	19	
2,311	436	21,337	9,760	-	77,610	Réserves	20	
- 11,854	2,250	-	-	8,932	24,422	Bénéfices non répartis	21	
225,930	267,940	670,227	289,381	781,391	7,307,061	TOTAL, PASSIF ET AVOIR PROPRE	22	

TABLE 27. Common-size Balance Sheets - Continued, 1981

No.	Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société co-opérative canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotie Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec
	per cent - pourcentage					
Assets						
Cash and demand deposits:						
1	-	-	1.23	4.27	0.30	0.59
Demand deposits:						
2	-	-	-	-	-	0.29
3	-	5.17	-	2.82	1.11	0.04
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	4.26	-	6.00	3.00
6	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	0.23
8	-	5.17	5.49	7.09	7.41	4.15
Investments:						
Term and fixed deposits:						
9	-	-	-	-	-	0.55
10	-	9.22	-	-	22.89	20.69
11	-	-	0.06	1.82	-	0.64
12	-	-	0.84	9.54	3.14	9.49
13	-	7.01	-	-	-	4.01
14	-	-	-	-	-	-
Bonds and debentures:						
15	-	-	-	-	-	1.48
16	-	3.84	-	5.34	1.59	12.56
17	-	-	-	-	0.10	4.29
18	-	16.32	-	0.73	2.68	18.13
19	-	-	-	1.46	13.09	2.93
20	-	18.12	-	0.52	1.44	0.37
21	-	-	-	-	1.15	1.06
Shares held:						
22	-	-	-	-	-	0.08
Other:						
23	-	-	-	1.59	-	0.95
24	-	0.21	2.41	5.34	1.84	9.31
Investment in subsidiaries:						
25	-	-	-	5.34	-	3.39
26	-	5.21	-	-	-	0.41
27	-	-	-	-	-	-
28	-	4.68	1.40	-	-	0.02
29	-	64.61	4.71	31.68	47.92	77.38
Loans:						
Non-mortgage:						
30	-	-	31.36	25.37	3.88	6.54
31	-	9.73	-	-	-	-
32	-	17.54	11.53	12.87	-	1.22
33	-	-	-	-	-	-
34	-	-	2.66	-	-	4.01
35	-	27.27	45.55	38.24	3.88	11.77
Mortgage:						
Residential:						
36	-	-	-	-	-	0.01
37	-	-	42.67	-	25.63	0.59
38	-	-	-	-	0.68	0.17
39	-	-	-	10.21	10.10	2.22
40	-	-	-	2.25	-	0.02
41	-	-	42.67	12.46	36.41	3.01
42	-	27.27	88.22	50.70	40.29	14.78
Less:						
43	-	-	-	-	-	0.09
44	-	2.76	0.84	2.71	1.64	1.46
45	-	-	-	0.10	0.24	-
Fixed assets:						
46	-	-	-	1.25	0.21	0.04
47	-	-	0.51	4.62	1.81	0.11
48	-	0.05	0.05	1.06	0.44	0.24
49	-	0.05	0.56	6.93	2.46	0.79
50	-	0.14	0.18	0.79	0.04	1.32
51	-	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU 27. Bilan sous forme de pourcentage - Continué, 1981

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Colombie-Britannique	Canada	N ^o
per cent - pourcentage							
Actif							
-	0.26	0.15	0.07	0.04	0.36	0.36	Encaisse et dépôts à vue:
-	-	-	-	-	0.15	0.15	Encaisse
4.64	24.36	0.92	2.24	7.02	2.80	2.80	Dépôts à vue:
-	-	-	-	3.12	0.33	0.33	Caisses locales
-	-	-	-	-	1.62	1.62	Banques à charte
-	-	-	-	-	-	-	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires
-	0.11	4.88	0.93	-	-	-	Autres dépôts à vue au Canada
-	-	-	-	-	-	-	Autres dépôts à vue à l'étranger
4.64	24.73	5.95	3.24	10.18	5.87	5.87	Postes en transit
-	-	-	-	-	-	-	Total
-	-	0.35	-	-	0.32	0.32	Placements:
1.71	3.28	7.84	7.25	-	13.28	13.28	Dépôts stables et à terme:
-	-	-	-	-	0.34	0.34	Caisses locales
3.23	12.82	11.75	1.73	6.44	7.55	7.55	Banques à charte
2.85	4.56	12.85	4.32	16.06	6.36	6.36	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires
-	-	-	-	-	-	-	Autres institutions financières
-	-	-	-	-	-	-	Papiers d'affaires
-	1.57	-	-	-	0.83	0.83	Effets des sociétés du financement des ventes
12.83	3.72	6.30	-	7.60	9.49	9.49	Obligations garanties ou non:
-	-	-	-	-	2.24	2.24	Bons du Trésor du Canada
52.64	2.73	3.05	1.55	12.67	11.38	11.38	Obligations garanties du gouvernement du Canada
3.78	0.95	0.78	-	-	4.54	4.54	Bons et effets des administrations provinciales
1.23	3.12	-	2.41	0.07	2.65	2.65	Obligations garanties des provinces
0.15	-	-	1.98	0.06	0.66	0.66	Des municipalités et commissions scolaires
-	-	-	-	-	-	-	Sociétés
-	-	-	-	-	-	-	Autres institutions
0.15	0.16	0.89	0.12	0.10	0.15	0.15	Actions détenues:
5.44	0.73	5.20	4.17	4.65	1.94	1.94	Caisses locales
-	-	-	-	-	-	-	Autres institutions:
0.35	-	0.25	-	0.04	1.68	1.68	Actions privilégiées
2.13	5.38	-	0.40	7.53	2.00	2.00	Actions ordinaires
-	-	-	-	-	-	-	Placement dans les filiales et sociétés affiliées:
2.19	2.22	7.28	1.01	9.77	2.56	2.56	Actions
68.41	41.24	56.54	24.94	64.99	68.01	68.01	Avances
-	-	-	-	-	-	-	Placements hors du Canada
20.13	10.82	14.33	53.92	11.98	10.19	10.19	Autres placements
-	5.60	-	5.18	-	1.56	1.56	Total
0.46	11.40	6.33	3.58	4.10	4.40	4.40	Prêts:
-	-	-	-	-	-	-	Non-hypothécaires:
-	0.01	-	5.53	-	2.32	2.32	Caisses locales
20.59	27.83	20.66	68.21	16.08	18.47	18.47	Centrales, ligues, fédérations
-	-	-	-	-	-	-	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives
1.09	3.89	-	-	-	0.23	0.23	Sociétés de fiducie
0.27	0.47	-	0.29	-	0.66	0.66	Autres
0.03	-	-	-	-	0.10	0.10	Total
-	0.23	13.32	-	3.46	2.85	2.85	Hypothécaires:
-	-	-	-	0.51	0.08	0.08	Constructions résidentielles:
1.39	4.59	13.32	0.29	3.97	3.92	3.92	Loi nationale sur l'habitation
21.98	32.42	33.98	68.50	20.05	22.39	22.39	Conventionnelles
-	-	-	-	-	-	-	Caisses locales
-	0.23	-	-	-	-	-	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives
2.74	1.20	2.26	0.46	2.78	1.88	1.88	Autres
-	0.02	-	0.06	0.05	0.01	0.01	Total
0.09	0.13	0.08	1.86	0.07	0.13	0.13	Moins:
1.97	-	0.88	-	1.61	0.69	0.69	Provisions pour prêts douteux
0.17	0.49	0.15	0.64	0.27	0.23	0.23	Effets à recevoir, intérêts courus et frais payés d'avance
3.23	0.62	1.11	2.50	1.95	1.05	1.05	Stock - Fourniture
-	-	0.16	0.30	-	0.85	0.85	Immobilisations:
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Terrains
-	-	-	-	-	-	-	Bâtiments - Net
-	-	-	-	-	-	-	Matériel et mobilier - Net
-	-	-	-	-	-	-	Total
-	-	-	-	-	-	-	Autres éléments d'actif
-	-	-	-	-	-	-	TOTAL DE L'ACTIF

TABLE 77. Co-operative Banks and Societies - Continued, 1963 - Concluded

No.		Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société co-operative canadienne de crédit	Prince Edward Island Ile-du- Prince- Edouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec
per cent - pourcentage							
Liabilities							
Deposits:							
Demand deposits:							
1	Local credit unions	-	-	24.58	6.08	24.39	55.26
2	Government accounts	-	-	-	-	-	-
3	Other	-	-	6.56	12.64	3.21	7.45
Term deposits:							
Local credit unions:							
4	Less than one year	-	-	-	41.91	22.05	22.18
5	One year or more	-	-	13.68	16.25	5.60	8.52
6	Other	-	20.93	-	-	32.34	0.04
7	Promissory notes	-	49.99	-	-	-	-
8	Total	-	70.92	44.82	76.00	87.89	93.45
Accounts payable:							
9	Accrued interest	-	0.32	0.84	0.08	2.34	0.33
10	Outstanding cheques	-	-	-	-	-	-
11	Dividends	-	-	-	-	-	-
12	Income taxes	-	-	0.07	-	0.07	-
13	Other	-	0.55	-	0.16	0.10	0.90
14	Total	-	0.87	0.91	1.04	2.51	1.23
Notes and loans payable:							
15	Local credit unions	-	-	-	-	-	-
16	Chartered banks	-	-	-	-	2.62	1.07
17	Other	-	-	44.10	6.85	-	1.00
18	Total	-	-	44.10	6.85	2.62	2.07
19	Long-term bonds and debentures	-	13.90	-	-	-	-
20	Other liabilities	-	-	-	-	0.37	0.03
21	Total liabilities	-	85.69	89.83	84.77	93.09	96.78
Equity							
Share capital:							
22	Local credit unions	-	-	8.38	11.41	2.74	1.60
23	Other members	-	13.86	-	1.20	-	-
24	Total	-	13.86	8.38	12.61	2.74	1.60
25	Reserves	-	0.27	1.06	2.61	1.26	1.09
26	Undivided earnings	-	0.19	0.73	0.01	2.91	0.37
27	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	-	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

TABLEAU XV. Bilan des Caisses de compensation - Continué, 1984 - Fin

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Canada		
per cent - pourcentage							ND
						Passif	
						Dépôts:	
						Dépôts à vue:	
17.03	59.72	12.02	2.02	2.18	33.93	Caissees locales	1
-	-	-	-	-	-	Comptes des gouvernements	2
-	0.04	0.72	1.75	1.05	4.22	Autres	3
						Dépôts à terme:	
						Caissees locales:	
40.76	6.55	45.37	3.09	50.07	24.68	Terme initial de moins d'un an	4
20.46	4.18	18.80	69.44	5.50	11.27	Terme initial de plus d'un an	5
-	5.66	3.26	0.52	12.34	4.57	Autres dépôts à terme	6
-	2.44	-	-	-	2.29	Billets à ordre	7
78.25	85.98	86.17	76.85	71.14	66.32	Total	8
						Effets à payer:	
1.37	0.74	1.79	1.04	2.34	8.30	Totaux	9
-	0.19	-	-	-	0.01	Chèques en circulation	10
-	-	-	-	0.41	0.04	Provisions pour dividendes	11
-	-	0.14	0.13	0.20	0.04	Impôt sur le revenu	12
2.85	0.28	1.40	0.50	0.25	0.93	Autres effets à payer	13
4.22	1.21	3.33	1.67	3.10	1.82	Total	14
						Billets et emprunts à payer:	
0.11	-	0.35	-	-	0.04	Caissees locales	15
-	-	0.98	-	2.30	0.91	Banques à charte	16
11.41	0.01	3.42	1.73	0.43	1.92	Autres emprunts	17
11.52	0.01	4.75	1.73	2.73	2.87	Total	18
-	-	-	-	11.71	2.89	Obligations à long terme	19
-	0.09	-	6.13	-	0.27	Autres éléments de passif	20
93.99	86.90	88.25	86.35	88.68	92.77	Total, passif	21
						Avoir-propre	
						Capital-actions:	
7.82	12.10	8.57	9.62	9.82	4.14	Caissees locales	22
-	-	-	0.66	0.36	1.70	Autres actionnaires	23
7.82	12.10	8.57	10.28	10.18	5.84	Total	24
0.44	0.16	3.18	3.37	-	1.06	Réserves	25
- 2.25	0.84	-	-	1.14	0.33	Bénéfices non répartis	26
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	TOTAL, PASSIF ET AVOIR-PROPRE	27

TABLE 26. Revenues and Expense Statement - Continued, 1991

No.	Caisse Centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec
thousands of dollars - milliers de dollars						
Revenues						
1	Dues and fees	670	87	294	646	16,483
Interest earned:						
2	Demand deposits	3,342	222	-	726	4,351
3	Term deposits	13,152	-	814	1,137	15,475
4	Non-mortgage loans	38,387	853	1,356	1,148	70,952
5	Mortgage loans	-	783	978	1,576	11,395
6	Other investments	57,017	179	700	897	297,859
7	Other interest earned	-	69	139	-	35
8	Dividends received	45	-	79	-	1,009
9	Computer charges, data processing and management fees	400	-	930	735	5,099
10	Rents	-	14	355	125	-
11	Commissions and discounts	-	-	-	2	140
12	Other revenue	110	-	357	164	12,701
13	Total revenue	113,123	2,207	6,002	7,156	435,499
Expenses						
Interest on deposits:						
14	Demand deposits	11,567	171	68	1,365	214,783
15	Term deposits	23,254	332	3,167	3,657	105,521
16	Rebate of interest	-	-	-	27	-
Interest on loans:						
17	Local credit unions	-	-	-	-	505
18	Chartered banks	9,664	-	83	208	3,542
19	Other	35,589	1,191	238	-	5,169
20	Interest on debentures	21,909	-	-	-	-
21	Insurance	24	8	11	109	465
22	Dues	141	4	26	9	-
Personnel expenses:						
23	Salaries, honoraria, etc.	1,314	126	650	550	42,991
24	Staff benefits	112	14	78	57	6,870
25	Directors' and other official remuneration and expenses	77	2	38	29	403
26	Travel	264	20	49	83	4,001
27	Legal and other professional service	283	5	51	49	1,086
Occupancy:						
Rent:						
28	Building rental	174	-	91	3	2,651
29	Equipment rental	12	4	4	44	1,295
Depreciation:						
30	Buildings	-	9	29	30	649
31	Equipment	103	5	34	58	1,242
32	Repairs and maintenance	23	3	46	35	1,417
33	Property and business taxes	15	7	60	55	506
34	Heat, power and water	6	3	78	34	578
General expenses:						
35	Stationery and supplies	93	8	59	65	3,125
36	Telephone and telegraph	131	5	34	24	1,533
37	Computer expenses	117	-	114	-	2,076
38	Promotional expenses	11	19	70	123	5,844
39	Provision for doubtful loans	-	-	-	-	1,387
40	Other expenses	775	39	518	155	15,606
41	Total expenses	105,658	1,975	5,596	6,769	423,231
42	Net income before income taxes	7,465	232	406	387	12,268
43	Provision for income tax	-	14	30	28	-
44	Net income	7,465	218	376	359	12,268

TABLEAU 20. États des revenus et des dépenses - Continué, 1987

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
						Revenus	
2,663	422	-	604	1,002	22,871	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée	1
						Intérêt gagné sur:	
1,423	12,840	7,935	375	8,380	39,594	Dépôts à vue	2
2,779	6,655	41,658	8,057	1,859	91,586	Dépôts à terme	3
15,177	10,366	18,224	30,197	23,896	210,556	Prêts non-hypothécaires	4
907	1,510	12,150	109	4,488	33,896	Prêts hypothécaires	5
37,043	2,295	28,545	6,886	65,680	497,101	Autres placements	6
-	327	-	-	-	570	Autres intérêts gagnés	7
71	-	-	10	124	1,338	Dividendes reçus	8
4,026	2,091	3,734	7,488	15,390	39,893	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique et frais de gestion	9
1,689	10	-	13	-	2,206	Loyers	10
-	3,110	4,792	115	-	8,159	Commissions et escomptes gagnés	11
1,593	24	1,061	2,266	232	18,508	Autres	12
67,371	39,650	118,099	56,120	121,051	966,278	Total des revenus	13
						Dépenses	
						Intérêt sur dépôts:	
7,371	21,341	10,780	8,248	1,540	273,254	Dépôts à vue	14
33,027	7,368	80,642	52,123	79,945	389,629	Dépôts à terme	15
-	116	-	-	-	143	Ristournes	16
						Intérêt sur emprunts:	
-	-	239	-	-	744	Caisses locales	17
1,229	60	-	-	2,841	17,627	Banques à charte	18
4,985	361	2,263	1,266	-	51,062	Autres	19
						Intérêts sur obligations	20
64	7	-	14	40	742	Assurance	21
267	120	-	84	225	876	Cotisations	22
						Dépenses du personnel:	
3,333	2,096	4,626	4,122	4,727	64,535	Appointements, honoraires, etc.	23
902	478	719	325	496	10,051	Avantages sociaux	24
163	140	404	94	133	1,483	Rémunérations et dépenses des cadres	25
318	12	224	220	262	5,453	Déplacements	26
435	143	303	65	567	2,987	Service juridique et autres services professionnels	27
						Habitation:	
						Loyer:	
1,034	305	742	471	305	5,776	Loyer des bâtiments	28
129	462	324	992	125	3,391	Loyer du matériel	29
						Amortissement:	
220	201	-	-	339	1,477	Bâtiments	30
154	319	371	265	312	2,863	Matériel	31
76	3,037	239	118	-	4,994	Réparations et entretien	32
285	252	308	22	-	1,510	Taxes foncières et d'affaires, permis	33
157	4	123	-	-	983	Chauffage, énergie électrique et eau	34
						Dépenses générales:	
892	365	652	247	210	5,716	Papeterie et fournitures	35
221	43	199	165	160	2,515	Téléphone et télégrammes	36
1,507	75	561	1,308	2,070	7,828	Dépenses d'ordinateur	37
208	193	374	604	333	7,779	Dépenses de promotion	38
-	400	-	-	-	1,787	Provision pour prêts douteux	39
1,723	1,184	542	3,154	4,393	29,089	Autres dépenses	40
9,695	39,694	104,635	49,907	116,010	933,170	Total des dépenses	41
- 12,324	- 44	13,464	6,213	5,041	33,108	Bénéfice avant impôts sur le revenu	42
-	- 10	1,311	548	160	2,081	Provision pour impôts sur le revenu	43
- 12,324	- 34	12,153	5,665	4,881	31,027	Bénéfice net	44

TABLE 29. Co-operative Revenue and Expense Statement - Central, 1981

No.	Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société coopérative Canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec
	per cent - pourcentage					
Revenues						
1	-	0.59	3.94	4.90	9.03	3.78
Interest earned:						
2	-	2.95	10.06	-	10.15	1.00
3	-	11.63	-	13.56	15.89	3.55
4	-	33.93	38.65	22.60	16.04	16.29
5	-	-	35.48	16.29	22.02	2.62
6	-	50.41	8.11	11.66	12.53	68.40
7	-	-	3.13	2.32	-	0.01
8	-	0.04	-	1.32	-	0.23
9	-	0.35	-	15.49	10.27	1.17
10	-	-	0.63	5.91	1.75	-
11	-	-	-	-	0.03	0.03
12	-	0.10	-	5.95	2.29	2.92
13	-	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Expenses:						
Interest on deposits:						
14	-	10.23	7.75	1.13	19.06	49.30
15	-	28.36	19.04	32.36	31.07	34.22
16	-	-	-	-	0.38	-
Interest on loans:						
17	-	-	-	-	-	0.12
18	-	8.54	-	1.38	2.91	0.91
19	-	31.46	53.95	3.97	-	1.19
20	-	19.37	-	-	-	-
21	-	0.02	0.36	0.18	1.52	0.11
22	-	0.12	0.18	0.43	0.13	-
Personnel expenses:						
23	-	1.16	5.71	10.83	7.69	9.87
24	-	0.10	0.63	1.30	0.80	1.58
25	-	0.07	0.09	0.63	0.41	0.09
26	-	0.23	0.91	0.82	1.16	0.92
27	-	0.25	0.23	0.85	0.68	0.25
Occupancy:						
Rent:						
28	-	0.15	-	1.52	0.04	0.61
29	-	0.01	0.18	0.07	0.61	0.30
Depreciation:						
30	-	-	0.41	0.48	0.42	0.15
31	-	0.09	0.23	0.57	0.81	0.29
32	-	0.02	0.14	0.77	0.49	0.33
33	-	0.01	0.32	1.00	0.77	0.12
34	-	0.01	0.14	1.30	0.48	0.13
General expenses:						
35	-	0.08	0.36	0.98	0.91	0.72
36	-	0.12	0.23	0.57	0.34	0.35
37	-	0.10	-	1.90	-	0.48
38	-	0.01	0.86	1.17	1.72	1.34
39	-	-	-	-	-	0.32
40	-	0.69	1.77	8.63	2.17	3.58
41	-	93.40	89.49	93.24	94.59	97.18
42	-	6.60	10.51	6.76	5.41	2.82
43	-	-	0.63	0.50	0.39	-
44	-	6.60	9.88	6.26	5.02	2.82

ANNEXE 29. États des revenus et dépenses sous forme de pourcentages - Centrales, 1981

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Canada		Nº
per cent - pourcentage							
Revenus							
3.95	1.06	-	1.08	0.83	2.37	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée	1
2.11	32.39	6.72	0.67	6.92	4.10	Intérêt gagné sur:	
4.12	16.78	35.27	14.36	1.54	9.48	Dépôts à vue	2
22.53	26.15	15.43	53.81	19.74	21.79	Dépôts à terme	3
1.35	3.81	10.29	0.19	3.71	3.51	Prêts non-hypothécaires	4
54.98	5.79	24.17	12.27	54.26	51.44	Prêts hypothécaires	5
-	0.82	-	-	-	0.06	Autres placements	6
0.11	-	-	0.02	0.10	0.14	Autres intérêts gagnés	7
5.98	5.27	3.16	13.34	12.71	4.13	Dividendes reçus	8
2.51	0.03	-	0.02	-	0.23	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique et frais de gestion	9
-	7.84	4.06	0.20	-	0.84	Loyers	10
2.36	0.06	0.90	4.04	0.19	1.92	Commissions et escomptes gagnés	11
100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	Autres	12
						Total des revenus	13
Dépenses							
10.94	53.86	9.13	7.57	1.29	28.28	Intérêts sur dépôts:	
10.71	20.07	68.28	57.24	66.04	40.33	Dépôts à vue	14
-	0.29	-	-	-	0.01	Dépôts à terme	15
-	-	0.20	-	-	0.08	Ristournes	16
1.82	0.15	-	-	2.35	1.82	Intérêts sur emprunts:	
7.40	0.91	1.92	2.26	-	5.28	Caisses locales	17
-	-	-	-	14.02	4.02	Banques à charte	18
0.09	0.02	-	0.02	0.03	0.08	Autres	19
0.40	0.30	-	0.15	0.19	0.09	Intérêts sur obligations	20
4.95	5.29	3.92	7.34	3.90	6.68	Assurance	21
1.34	1.21	0.61	0.58	0.41	1.04	Cotisations	22
0.24	0.35	0.34	0.17	0.11	0.15	Dépenses du personnel:	
0.47	0.03	0.19	0.39	0.22	0.56	Appointments, honoraires, etc.	23
0.65	0.36	0.26	0.12	0.47	0.31	Avantages sociaux	24
1.53	0.77	0.63	0.84	0.25	0.60	Rémunérations et dépenses des cadres	25
0.19	1.17	0.27	1.77	0.10	0.35	Déplacements	26
0.33	0.51	-	-	0.28	0.15	Service juridique et autres services professionnels	27
0.23	0.80	0.31	0.47	0.26	0.30	Habitation:	
0.11	7.66	0.20	0.21	-	0.52	Loyer:	
0.42	0.64	0.26	0.04	-	0.16	Loyer des bâtiments	28
0.23	0.01	0.10	-	-	0.10	Loyer du matériel	29
1.32	0.92	0.55	0.44	0.17	0.59	Amortissement:	
0.33	0.11	0.17	0.29	0.13	0.26	Bâtiments	30
2.24	0.19	0.48	2.33	1.71	0.81	Matériel	31
0.31	0.49	0.32	1.08	0.28	0.81	Réparations et entretien	32
-	1.01	-	-	-	0.18	Impôts fonciers et d'affaires, permis	33
4.04	2.99	0.46	5.62	3.63	3.01	Chauffage, énergie électrique et eau	34
118.29	100.11	88.60	88.93	95.84	96.57	Dépenses générales:	
- 18.29	- 0.11	11.40	11.07	4.16	3.43	Papeterie et fournitures	35
-	- 0.02	1.11	0.98	0.13	0.22	Téléphone et télégrammes	36
- 18.29	- 0.09	10.29	10.09	4.03	3.21	Dépenses d'ordinateur	37
						Dépenses de promotion	38
						Provision pour prêts douteux	39
						Autres dépenses	40
						Total des dépenses	41
						Bénéfice avant impôts sur le revenu	42
						Provision pour impôts sur le revenu	43
						Bénéfice net	44

TABLE 30. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1981

No.	Caisses centrales Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec
	thousands of dollars - milliers de dollars					
1	-	-	129	- 2	1,229	16,336
Add:						
2	-	7,465	218	376	359	12,268
3	-	94	-	-	-	1,263
Deduct:						
4	-	-	39	165	36	4,547
5	-	5,975	157	207	49	2,972
6	-	-	-	-	-	494
7	-	1,584	151	2	1,503	21,854

TABLE 31. Statement of Estimated Allowance for Doubtful Loans and Reserved Accounts - Centrals, 1981

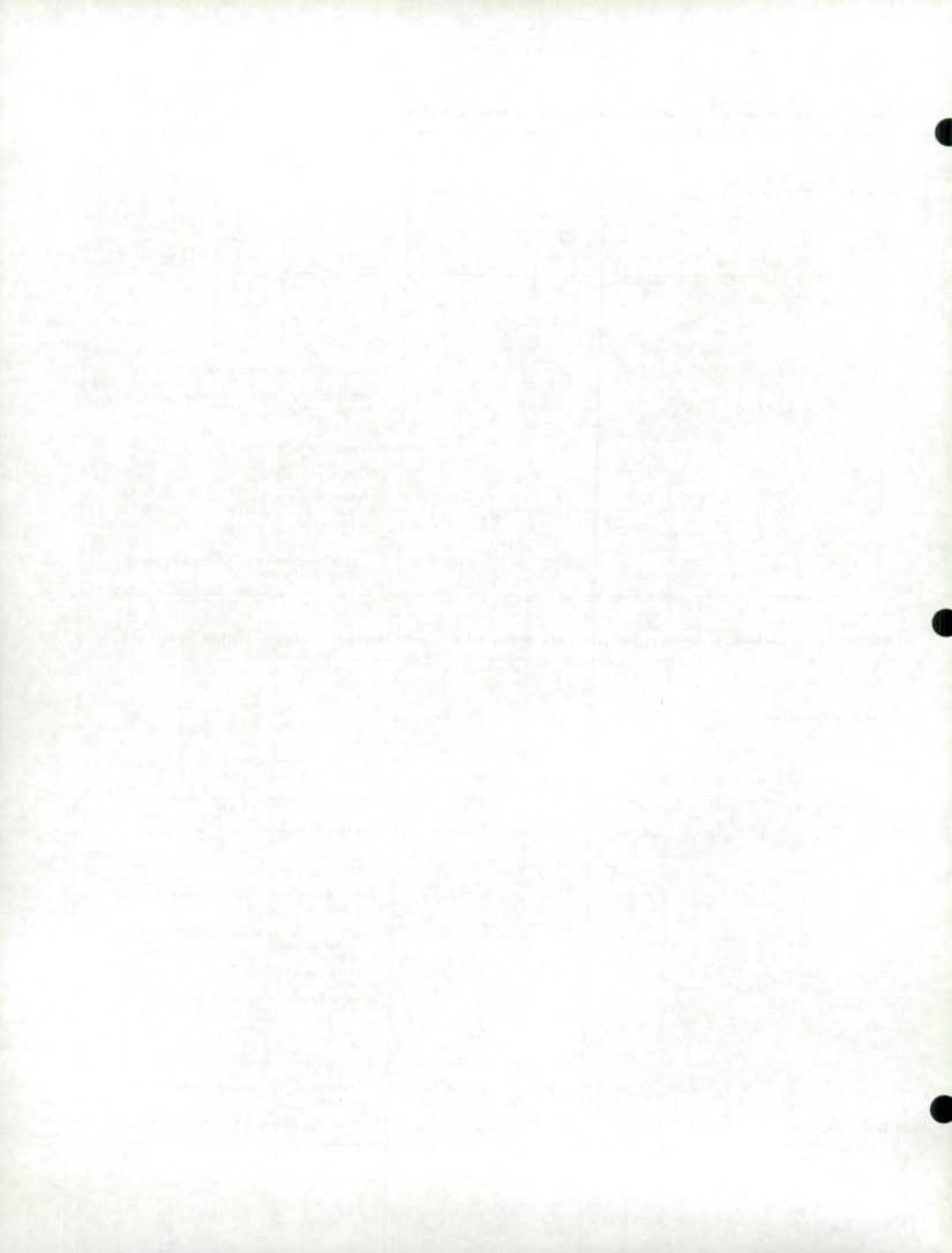
No.	Caisse centrale Desjardins du Québec	Canadian Co-operative Credit Society Société coopérative canadienne de crédit	Prince Edward Island Île-du- Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec
	thousands of dollars - milliers de dollars					
1	-	2,370	180	1,066	666	36,492
Add:						
2	-	-	39	165	36	5,934
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
Deduct:						
6	-	-	-	629	50	931
7	-	-	-	-	-	1,917
8	-	2,370	219	602	652	43,807

TABLEAU 30. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1981

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
296	3,450	-	-	7,904	29,342	Solde au début de l'année	1
Ajouter:							
- 12,324	- 34	12,153	5,665	4,881	31,027	Bénéfice net des opérations de l'année	2
- 69	-	-	-	-	1,288	Bénéfice provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations	3
Déduire:							
- 317	- 43	3,975	1,580	-	9,982	Affectations aux réserves	4
74	1,209	8,178	4,085	3,853	26,759	Dividendes sur actions	5
-	-	-	-	-	494	Autres déductions	6
- 11,854	2,250	-	-	8,932	24,422	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, 1981

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia Colombie-Britannique	Canada		N ^o
thousands of dollars - milliers de dollars							
2,628	632	17,659	8,180	-	69,873	Solde des réserves au début de l'année	1
Ajouter:							
- 317	357	3,975	1,580	-	11,769	Affectations provenant du compte des bénéfices non répartis	2
-	-	-	-	-	-	Provisions imputées aux dépenses du trimestre observé	3
-	25	-	-	-	25	Prêts recouverts	4
-	-	-	-	-	-	Droits d'inscription et amendes	5
Déduire:							
-	419	-	-	-	2,229	Prêts radiés	6
-	- 650	297	-	-	- 2,265	Prélèvements faits et autres déductions	7
2,311	1,045	21,337	9,760	-	81,703	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, Southan 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).

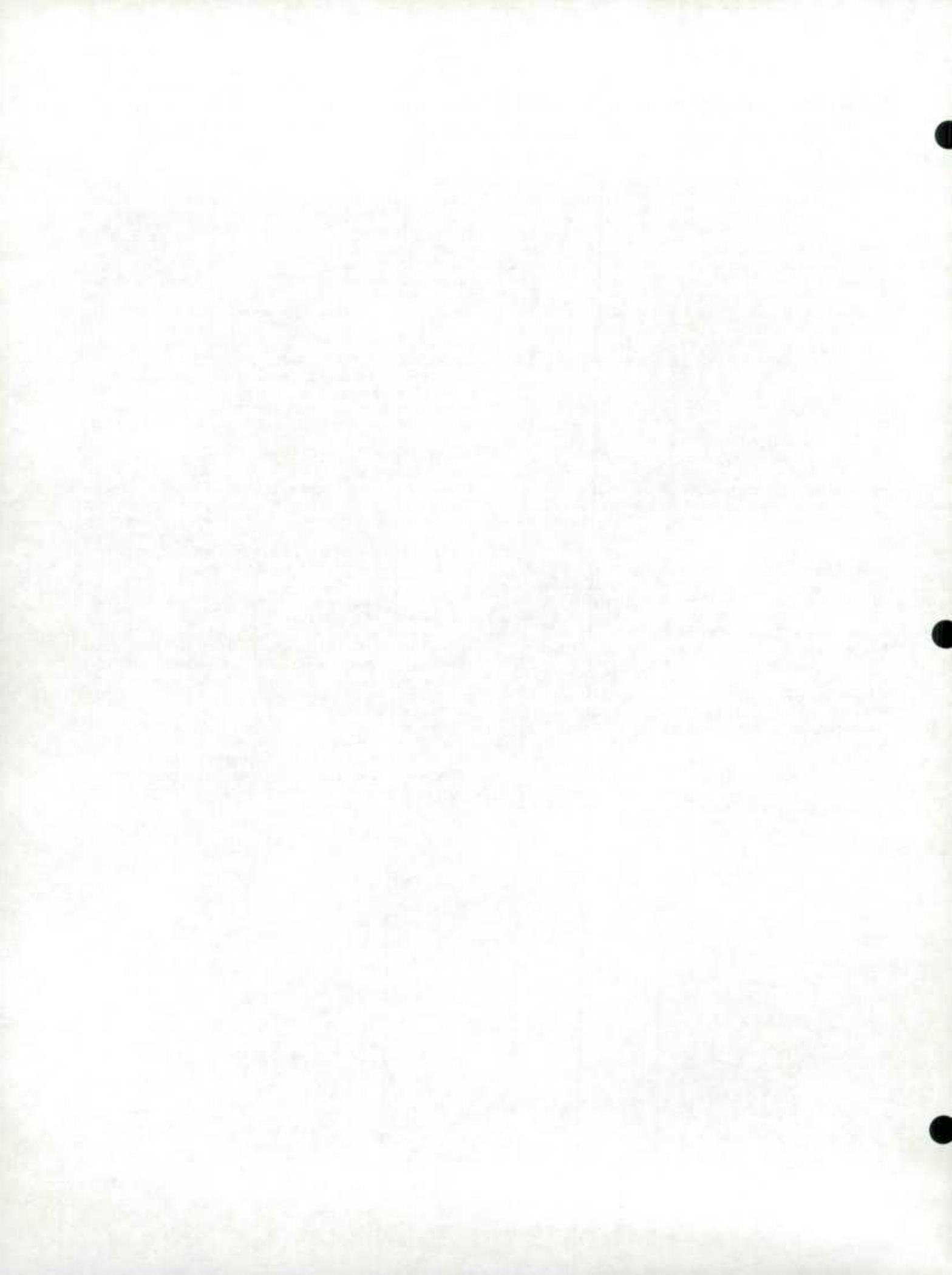
Saskatchewan Credit Unions, Annual Report of Operations. Department of Co-operation and Co-operative Development, Regina, Saskatchewan.

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 flux 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 0G9. 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 Development,
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. Thomas Robins,
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.
(WOCCU)

Mr. G.A. Charbonneau,
Chief Executive Officer,
P.O. Box 391,
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 B00, Station U,
Toronto, Ontario, MBZ 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 - Ile-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 BP2
(506) 855-4044

M. Richard Savoie
Directeur général
La Fédération des Caisses Populaires
Acadiennes Limitée
Caraquet (Nouveau-Brunswick), EOB 1K0
(506) 727-347B

Québec

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

M. R. Blais
Président
La Confédération 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 Caisse Populaires (CF)
de l'Ontario Ltée
3ième étage, 200, rue Isabella
Ottawa (Ontario), K1S 1V7
(613) 237-6B30

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



1010055337

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. Graham Lane,
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 S,
Calgary, Alberta,
(403) 253-1144

British Columbia - Colombie-Britannique

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

STATISTICS CANADA PUBLICATIONS

PUBLICATIONS DE STATISTIQUE CANADA

Catalogue

- 61-006 Financial Institutions, Financial Statistics
Income statement and balance sheet data for most of the financial institutions in Canada, including national data on credit unions. 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.

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.

Catalogue

- 61-006 Institutions financières, statistique financière
Données sur le bilan et l'état des bénéficiaires de la plupart des institutions financières au Canada, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, bilingue.
- 13-002 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.

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.

