

STATISTICS STATISTIQUE
CANADA CANADA

APR 24 1987

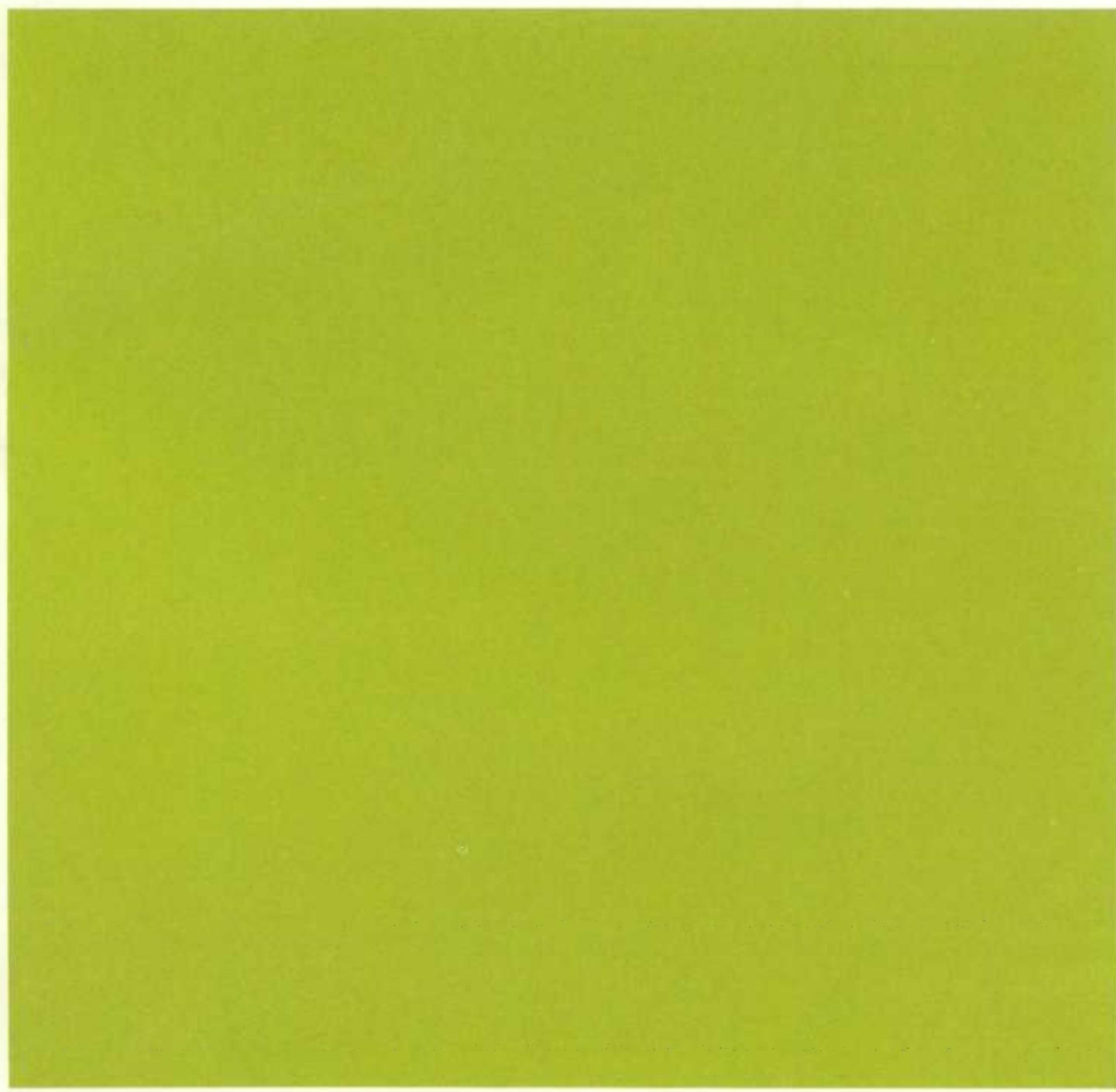
LIBRARY
BIBLIOTHÈQUE

Credit unions

1982

Caisse d'épargne et de crédit

1982



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 printouts, 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,
Industrial Organization and Finance Division,

Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T6 (Telephone: 990-9851) 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	(780-5405)
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	1-800-563-4255
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	1-800-667-7164
Alberta	1-800-222-6400
British Columbia (South and Central)	1-800-663-1551
Yukon and Northern B.C. (area served by NorthwesTel Inc.)	Zenith 0-8913
Northwest Territories (area served by NorthwesTel Inc.)	403-420-2011

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, Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T6.

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 géographiques 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 ordinolingué 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 de l'organisation et des finances de l'industrie,

Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T6 (téléphone: 990-9851) 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	(780-5405)
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	1-800-563-4255
Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick et Île-du-Prince-Édouard	1-800-565-7192
Québec	1-800-361-2831
Ontario	1-800-268-1151
Manitoba	1-800-282-8006
Saskatchewan	1-800-667-7164
Alberta	1-800-222-6400
Colombie-Britannique (sud et centrale)	1-800-663-1551
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.)	403-420-2011

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 des publications, Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T6.

Statistics Canada

Industrial Organization
and Finance Division
Financial Institutions Section

Credit unions

1982

Statistique Canada

Division de l'organisation
et des finances de l'industrie
Section des institutions financières

Caisse d'épargne et de crédit

1982

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

© Minister of Supply
and Services Canada 1987

April 1987
5-4404-526

Price: Canada, \$50.00
Other Countries, \$51.00

Payment to be made in Canadian funds or equivalent

Catalogue 61-209

ISSN 0576-0100

Ottawa

Publication autorisée par
le ministre des Approvisionnements et
Services Canada

© Ministre des Approvisionnements
et Services Canada 1987

Avril 1987
5-4404-526

Prix: Canada, \$50.00
Autres pays, \$51.00

Paiement en dollars canadiens ou l'équivalent

Catalogue 61-209

ISSN 0576-0100

Ottawa

Symbols

The following standard symbols are used in Statistics Canada publications:

- ... figures not available.
- ... figures not appropriate or not applicable.
- nil or zero.
- amount too small to be expressed.
- p preliminary figures.
- r revised figures.
- x confidential to meet secrecy requirements of the Statistics Act.

Signes Conventionnels

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

- ... nombres indisponibles.
- ... n'ayant pas lieu de figurer.
- néant ou zéro.
- nombres infimes.
- p nombres provisoires.
- r nombres rectifiés.
- x confidentiel en vertu des dispositions de la Loi sur la statistique relatives au secret.

Table of Contents

	Page		Page
Highlights	6	Faits saillants	6
Introduction	7	Introduction	7
Local Credit Unions	7	Caisses locales d'épargne et de crédit	7
Provincial Centrals	9	Centrales provinciales	9
National Central	11	La centrale nationale	11
World Council	12	Le conseil mondial	12
National Trends	13	Tendances nationales	13
Provincial Trends	13	Tendances provinciales	13
Standardization of Statistics	15	Normalisation des statistiques	15
Methodology	15	Méthode	15

Chart

1. Composition of Assets, by Province, 1982	17	1. Composition de l'actif, par province, 1982	17
2. Composition of Liabilities and Equity, by Province, 1982	18	2. Composition du passif et de l'avoir, par province, 1982	18
3. Composition of Revenue, by Province, 1982	19	3. Composition du revenu, par province, 1982	19
4. Composition of Expenditures, by Province, 1982	20	4. Composition des dépenses, par province, 1982	20
5. Total Assets of Local Credit Unions, by Province	21	5. Actif total des caisses locales d'épargne et de crédit, par province	21
6. Growth of Membership in Local Credit Unions	22	6. Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit	22

Table

1. Statistical Summary, 1982	24	1. Résumé statistique, 1982	24
2. Growth Record of Local Credit Unions, 1900-1982	26	2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit, 1900-1982	26
3. Number of Chartered Local Credit Unions, by Province, 1982	28	3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1982	29

Table des matières

	Page		Page
Faits saillants	6	Introduction	7
Caisses locales d'épargne et de crédit	7	Centrales provinciales	9
La centrale nationale	11	Le conseil mondial	12
Tendances nationales	13	Tendances provinciales	13
Normalisation des statistiques	15	Méthode	15

Graphique

1. Composition de l'actif, par province, 1982	17
2. Composition du passif et de l'avoir, par province, 1982	18
3. Composition du revenu, par province, 1982	19
4. Composition des dépenses, par province, 1982	20
5. Actif total des caisses locales d'épargne et de crédit, par province	21
6. Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit	22

Tableau

1. Résumé statistique, 1982	24
2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit, 1900-1982	26
3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1982	29

Table of Contents – Continued

	Page
Table – Continued	
4. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1982	28
5. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1982	30
6. Membership in Local Credit Unions, 1982	30
7. Balance Sheets – Locals, 1982	32
8. Revenue and Expense Statements – Locals, 1982	36
9. Statement of Undivided Surplus – Locals, 1982	38
10. Statement of Allowance for Doubtful Loans – Locals, 1982	38
11. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1982	40
12. Local Credit Unions, by Type of Association, 1982	60
13. Loans Made – Locals, 1956-1982	62
14. Loan Accounts – Locals, 1982	64
15. Purpose of Loans, 1982	66
16. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1982	68
17. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1982	68
18. Number of Employees of Active Local Credit Unions, by Province, 1982	68
19. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1980-1982	70
20. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1980-1982	70

Table des matières – suite

	Page
Tableau – suite	
4. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1982	28
5. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1982	30
6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1982	30
7. Bilans – Locales, 1982	32
8. États des revenus et dépenses – Locales, 1982	36
9. États des bénéfices non répartis – Locales, 1982	38
10. États des provisions pour prêts douteux – Locales, 1982	38
11. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1982	40
12. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1982	60
13. Prêts consentis – Locales, 1956-1982	62
14. Comptes de prêts – Locales, 1982	64
15. But des prêts consentis, 1982	66
16. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1982	68
17. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1982	68
18. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1982	68
19. Avoir en dépôts moyens des caisses locales, par sociétaire, par province, 1980-1982	70
20. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1980-1982	70

Table of Contents - Concluded

	Page
Table - Concluded	
21. Balance Sheets - Centrals, 1982	72
22. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1982	76
23. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1982	78
24. Statement of Estimated Allowance for Doubtful Loans and Reserved Accounts - Centrals, 1982	78
Selected List of Publications Relating to Credit Unions	80
List of Provincial Government Officials of Credit Unions	81
List of Officials of Central Credit Unions	83
Statistics Canada Publications (Inside Back Cover)	

Table des matières - fin

	Page
Tableau - fin	
21. Bilans - Centrales, 1982	72
22. États des revenus et des dépenses - Centrales, 1982	76
23. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1982	78
24. États estimatifs des provisions pour prêts douteux et des comptes de réserve - Centrales, 1982	78
Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit	80
Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit	81
Liste des responsables des caisses centrales d'épargne et de crédit	83
Publications de statistique Canada (intérieur de la couverture arrière)	

Highlights

Membership in credit unions decreased by 0.3% to 9,707,578 members. The largest membership decline was in Manitoba where the membership fell by 8.3%. At the other extreme the membership in Newfoundland showed the greatest percentage increase at 8.1%

Total assets rose for the fifth consecutive year (by 7.0%) to \$33 billion. Newfoundland showed the highest rate of increase in assets of nearly 19.3% (to \$41 billion), while the greatest dollar increase was recorded by Quebec with \$1.1 billion.

The rate of return to members increased 14.7%, to 10.9% from 9.5% in the previous year.

Faits saillants

La qualité de membre dans les Caisses centrales est passée à 9,707,578 membres soit une baisse de 0.3%. La plus grande régression dans la qualité de membres fut enregistré dans Manitoba, où elle baissa de 8.3%. À l'extrême, celle dans Terre-Neuve a enregistré une augmentation procentuelle de 8.1%.

Le total de l'actif a augmenté pour la cinquième année consécutive pour passer à \$33 milliard, soit une hausse de 7.0%. Terre-Neuve a enregistré le taux le plus élevé de l'actif 19.3% (\$41 millions) tandis que l'augmentation la plus forte en terme de dollars a été enregistrée par Québec avec \$1.1 milliard.

Pendant la même période, le taux de rendement pour les membres a accusé une hausses de 14.7%, soit de 9.5% à 10.9%.

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 No. 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 3,404 credit unions and caisses populaires in Canada, with a total membership exceeding 9.7 million and having more than \$34 billion in assets. These organizations range in size from small community credit unions to large multi-branch operations. 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 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.

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 coopérativisme (membres-propriétaires) pour répondre aux besoins des Canadiens. À partir de ces débuts modestes en décembre 1900, au moment où 80 personnes sont devenues sociétaires de la coopérative et ont déposé la somme totale de \$26.40, le concept gagna en popularité et se retrouva appliqué partout au Québec et en Ontario, puis dans l'Ouest et dans les provinces de l'Atlantique. À l'heure actuelle, on compte quelque 3,404 caisses d'épargne et de crédit et caisses populaires au Canada, qui ont au total plus de 9.7 millions de membres et \$34 milliards d'actif. Elle vont de la petite caisse de crédit communautaire à la grande entreprise à succursales multiples. 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 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.

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.

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

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

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

Les caisses d'épargne et les caisses populaires ont beaucoup évolué depuis leurs premières années, quand elles n'offraient que des services de base en matière d'épargne et de prêts. Aujourd'hui, un nombre d'entre elles offrent une gamme complète de services financiers et divers genres de comptes d'épargne, des comptes de chèques, des prêts personnels, des hypothéques, des prêts à la petite entreprise, du crédit commercial, des chèques de voyage, des obligations du Canada, des coffrets de sûreté et des caisses automatiques après les heures d'ouverture. En outre, elles ont lancé des innovations telles les comptes d'épargne à intérêt quotidien et le remboursement anticipé des prêts hypothécaires sans pénalité; certaines sont ouvertes après les heures normales de travail ou pendant les fins de semaine et elles offrent gratuitement des conseils financiers. Avec l'aide d'autres établissements financiers coopératifs, elles offrent des régimes d'assurance et des régimes d'épargne qui permettent de défréter 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.

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

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 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 estab-

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 sur les caisses d'épargne et de crédit. La plupart des provinces emboîtent le pas et en 1944, le gouvernement de la Saskatchewan créait le ministère de la Coopération et du Développement coopératif, premier organisme public chapeautant les caisses d'épargne et de crédit au sein du Commonwealth.

Centrales provinciales

Ces organismes comprennent les centrales, les régionales, les ligues ou les fédérations constituées ou enregistrées en vertu d'une loi provinciale (Loi sur les caisses d'épargne et de crédit). Les centrales

lished 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.

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.

provinciales sont instituées par les caisse 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 télétraitements qui est en train d'être implanté dans la majorité des provinces.

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

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.

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

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 pouvoir 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 coordiner 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.

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

of the credit union system include: co-ordination of new products on a national basis; liaison with and representation 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 1982 had a membership of approximately 52 million people in 75 countries. The largest membership is in the United States of America with over 39 million. Canada has more than 9.7 million members, i.e., over one of every three Canadians, by far the greatest penetration on a per capita basis of any country in the world. The 38,651 credit unions affiliated with WOCCU had assets exceeding \$94 billion (United States) at the end of 1982.

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 1982, les caisses d'épargne et de crédit qui faisaient partie du Conseil mondial comptaient quelque 52 millions de sociétaires dans 75 pays. Ce sont les États-Unis qui viennent au premier rang, avec un peu plus de 39 millions de sociétaires. Le Canada a plus de 9.7 millions de sociétaires, soit plus d'un Canadien sur trois; c'est là la plus grande proportion de tous les pays. Les 38,651 caisses affiliées au Conseil disposaient, en 1982, d'un actif s'élevant à plus \$94 milliards (dollars américains).

National Trends

The trend towards fewer but larger credit unions continued as 1982 found itself with 81 fewer credit unions than in the previous year and with five less inactive credit unions.

Membership in credit unions decreased by 0.3% to 9,707,518 members while total assets rose for the fourth consecutive year (by 7.0%) to \$33 billion. The average number of members per credit union increased by 2.1% to 2,852 and on average each member had equity and deposits amounting to \$3,294 for an increase of 8.8% over the previous year.

Rate of return to members increased 14.7%, to 10.9% from 9.5% in the previous year.

Mortgage loans decreased to 48.1% of total assets from 50.3% in the previous year; cash loans decreased to 22.7% of total assets from 24.0%. Investments increased from 11.8% to 14.8% of total assets. Deposits by members increased to 84.5% of total assets from 82.9% in the previous year.

Provincial Trends

British Columbia

Membership in credit unions decreased by 0.6% to 915,667 members at the end of 1982. Total assets increased significantly to \$5,237 million or by 4.5%. Mortgages now represent 64.2% of total assets. On the liability side deposits decreased by 0.1% from 88.3% to 88.2%.

Alberta

Membership decreased by 6.2% to 505,916 members. Total assets rose by 6.8% to \$2,382 million. Loans have increased by \$80 million or 4.4% to a total of \$1,871 million; residential mortgages represent 65.0% of the total outstanding loans.

Saskatchewan

Membership continued to increase in 1982, reaching 594,140 members at the end of December 1982. Assets rose substantially, up 9.9% to over \$3,126 million, with loans outstanding showing a 6.1% increase.

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 1982 en effet le nombre de caisses a diminué de 81 et celui de caisses inactives a diminué de cinq.

Le nombre de membres des caisses d'épargne et de crédit a diminué de 0.3% pour atteindre 9,707,518 membres, tandis que l'actif global montait pour la quatrième année de suite (de 7.0%) pour s'établir à \$33 milliards. Le nombre moyen de membres par caisse s'est accru de 2.1% jusqu'à 2,852 et en moyenne, chaque membre possédait des parts sociales et des économies totalisant \$3,294 soit 8.8% de plus que l'année précédente.

Pendant la même période, le taux de rendement pour les membres a accusé une hausse de 14.7%, soit de 9.5% à 10.9%.

La proportion de l'actif global constituée de prêts hypothécaires représente près de 48.1% comparativement à près de 50.3% de l'année précédente; les prêts en espèces ont diminué de 24.0% de l'actif global à 22.7%. Les placements ont accusé une hausse de 11.8% à 14.8% de l'actif global. Les dépôts des membres ont atteint 84.5% de l'actif global à partir de 82.9% un an plus tôt.

Tendances provinciales

Colombie-Britannique

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a diminué de plus de 0.6% pour s'établir à 915,667 membres à la fin de 1982. L'actif global a augmenté d'environ 4.5% pour atteindre \$5,237 millions. Les prêts hypothécaires représentant 64.2% de l'actif total. Les dépôts des sociétaires ont diminué de 0.1%, soit de 88.3% à 88.2%.

Alberta

Le nombre de sociétaires a diminué de plus de 6.2% pour s'établir à 505,916 membres. L'actif global a augmenté d'environ 6.8% pour s'établir à \$2,382 millions. Les prêts ont enregistré une augmentation de \$80 millions ou 4.4% pour atteindre \$1,871 millions. Les hypothèques au titre de l'habitation représentent 65.0% du portefeuille des prêts.

Saskatchewan

Le nombre de sociétaires a continué son accroissement pour s'établir à 594,140 membres à la fin de 1982. Les actifs ont progressé d'environ 9.9% pour atteindre presque \$3,126 millions; en particulier les prêts impayés, qui se sont accrûs de plus de 6.1%.

Manitoba

Membership in credit unions decreased to 318,814 members. Total assets increased by nearly 5.5% to almost \$1,267 million.

Ontario

The number of active credit unions and **caisses populaires** in Ontario continued its downward trend to reach 969 as at December 31, 1982. Membership declined during 1982 over the previous year by 2.3% to 1,804,200 members. The total value of credit union assets increased to \$5,207 million (an increase of 6.6% over 1981).

Quebec

Membership rose by 1.3% to 5,152,801 members. Total assets rose 7.4% to approximately \$15.9 billion, over 47.0% of the national total. Most major assets increased with cash loans rising by 6.2%. Most of these increases in assets were financed by deposits which rose by almost \$1,199 million or by 9.7%.

New Brunswick

Membership rose 0.1% to 220,564 members. Total assets increased by 12.5% to \$425 million. Most of the funds went into loans, with \$11 million going to cash loans. Total loans amounted to 72.0% of total assets.

Nova Scotia

Membership decreased by 2.3% to 154,813 members. Total assets increased by nearly 6.7% to \$208 million.

Prince Edward Island

The number of members decreased by 0.8% to 25,604. Assets increased by 7.7% to almost \$43 million.

Manitoba

Le nombre de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit a diminué pour s'établir à 318,814 membres. L'actif global a progressé d'environ 5.5% pour atteindre presque \$1,267 millions.

Ontario

Le nombre de caisses d'épargne et de crédit actives en Ontario a continué sa baisse en 1982, diminuant jusqu'à 969. Le nombre de sociétaires a diminué de 2.3% pour s'établir à 1,804,200 membres. L'actif global a augmenté d'environ 6.6% pour s'établir \$5,207 millions.

Québec

Le nombre de sociétaires a augmenté de 1.3% pour s'établir à 5,152,801 membres. L'actif global a progressé de 7.4% pour s'élèver à \$15.9 milliards, plus de 47.0% du total national. La plupart des postes de l'actif ont enregistré une augmentation, en particulier les prêts sur reconnaissance de dette (6.2%). La plupart des augmentations des postes de l'actif ont été financés par les dépôts qui ont augmenté de presque \$1,199 millions, soit 9.7%.

Nouveau-Brunswick

Le nombre de sociétaires a augmenté de 0.1% pour atteindre 220,564 membres. L'actif global a augmenté d'environ 12.5% pour s'établir à \$425 millions. La plupart des fonds ont été placés dans les prêts, dont \$11 millions dans les prêts sur reconnaissance de dette. Le total des prêts représente 72.0% de l'actif global.

Nouvelle-Écosse

Le nombre de sociétaires a diminué d'environ 2.3% pour atteindre 154,813 membres. L'actif global a augmenté d'environ 6.7% pour s'établir à \$208 millions.

Île-du-Prince-Édouard

Le nombre de sociétaires a diminué d'environ 0.8% pour s'établir à 25,604 membres. L'actif global a progressé d'environ 7.7% pour s'établir à \$43 millions. Presque toute cette augmentation était constituée par des dépôts avec la centrale.

Newfoundland

The number of members increased by 8.1% to 14,999. Total assets increased by almost 19.3% to close to \$41 million, of which 59.9% represents personal loans. The growth in assets was financed by deposits which increased 34.6%.

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.

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

Terre-Neuve

Le nombre de membres a augmenté de 8.1% pour s'établir à 14,999 membres. L'actif global a augmenté d'environ 19.3% pour atteindre \$41 millions, dont 59.9% sous forme de prêts personnels. L'accroissement des actifs a été financé par l'augmentation des dépôts (34.6%).

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 intoprovinciale en juin 1967, a approuvé officiellement l'utilisation d'un questionnaire uniforme pour toutes les provinces. À sa conférence annuel, ANALC appuie de temps à autre des modifications proposées au questionnaire par le comité de la statistique. Le nouveau questionnaire revisé a rehaussé d'avantage la qualité des données financières sur les caisses d'épargne et de crédit au Canada.

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

Méthode

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

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

Statistique Canada analyse les déclarations des provinces et les compare aux données des autres provinces et aux statistiques des années précédentes. Après avoir éliminé les incohérences, Statistique

Canada 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 No. 61-006).

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

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

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

Differences in fiscal year-ends also cause distortions between the annual and quarterlies as do practices for treating year-end transactions such as dividend payments, allocations to reserves, etc. Thus, allowances should be made for these differences when comparing the annual with the quarterly data.

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

Canada entreprend la publication des chiffres annuels sur les caisses d'épargne et de crédit par province et pour le Canada. Les séries trimestrielles apparaissent dans le bulletin intitulé **Institutions financières, statistique financière** (n° 61-006 au catalogue de Statistique Canada).

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

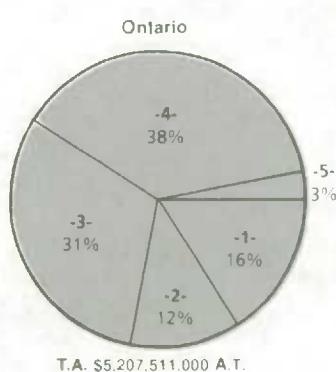
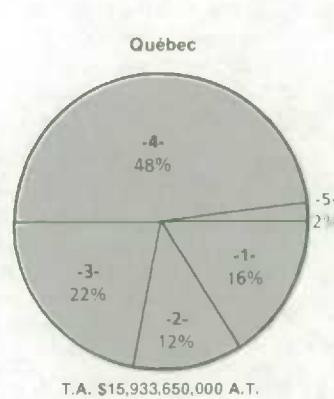
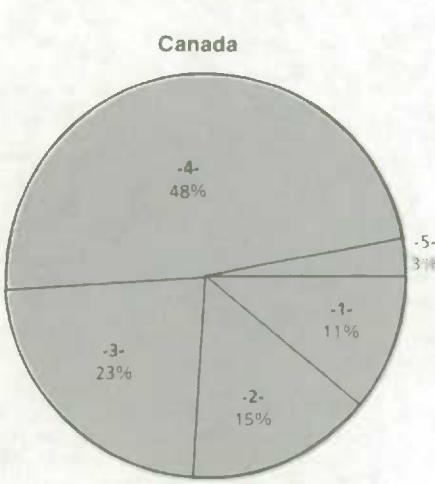
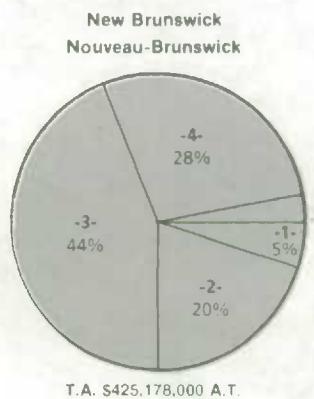
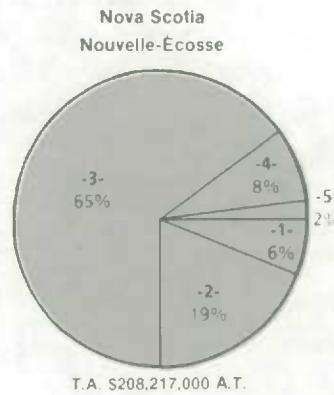
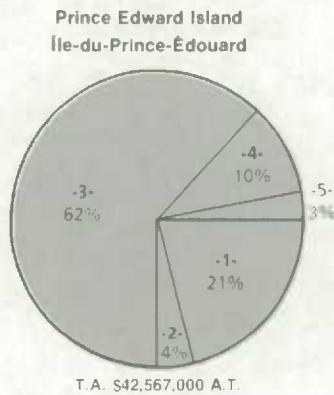
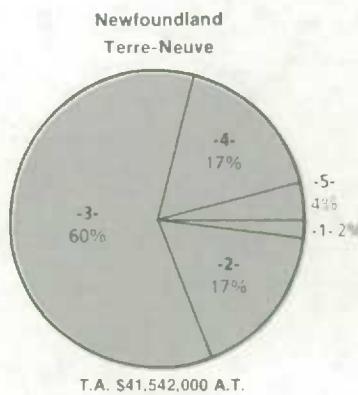
Il peut en résulter un certain manque de concordance entre les chiffres annuels publiés ici et les données des bulletins trimestriels.

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

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

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

Composition of Assets by Province, 1982
Composition de l'actif par province, 1982



Legend — Légende

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

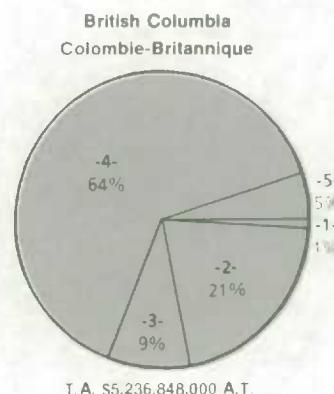
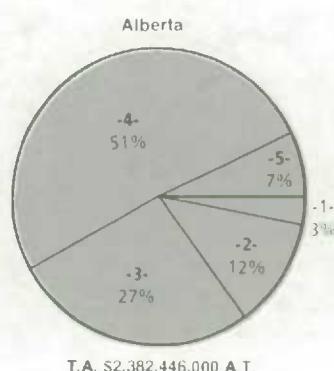
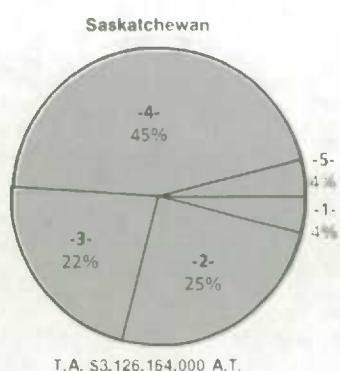
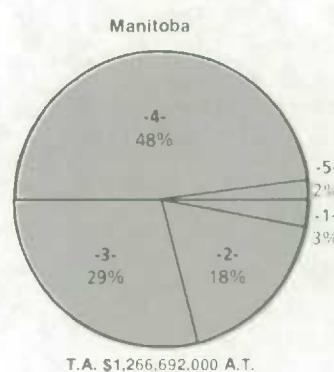
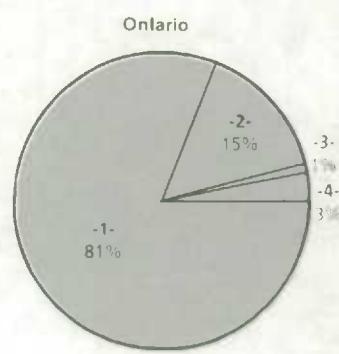
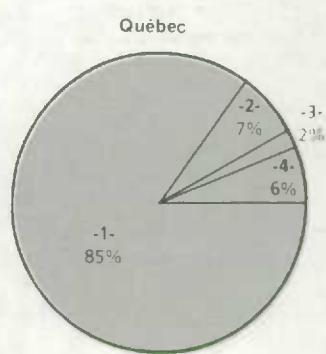
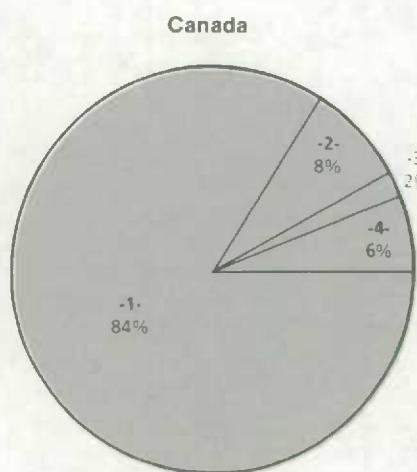
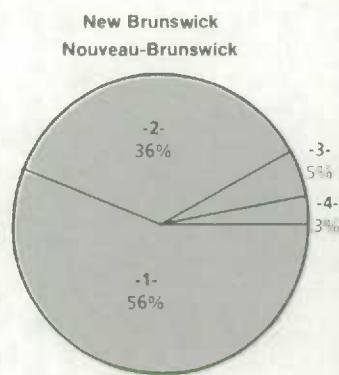
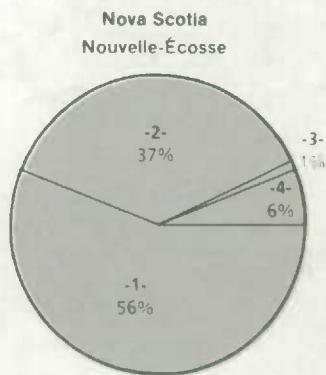
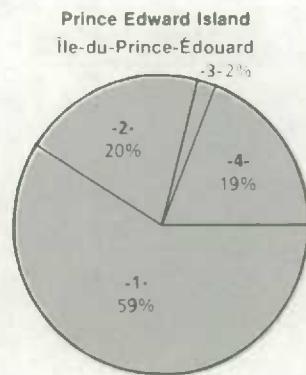
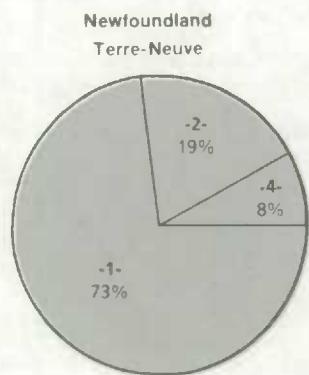


Chart - 2

Graphique - 2

Composition of Liabilities and Equity by Province, 1982
Composition du passif et de l'avoir par province, 1982



Legend — Légende

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

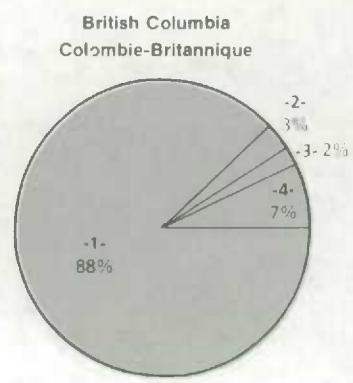
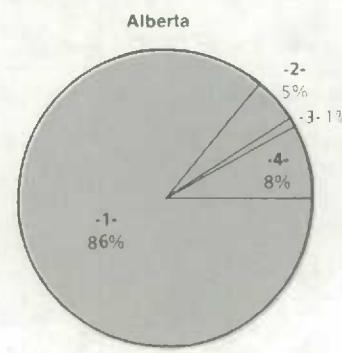
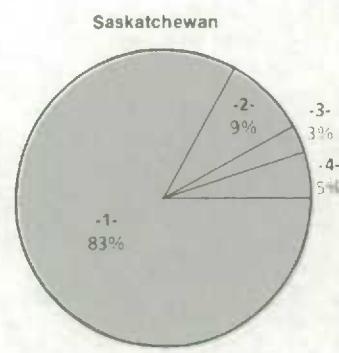
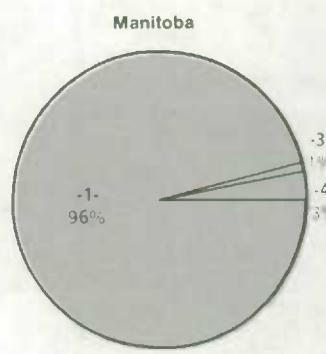
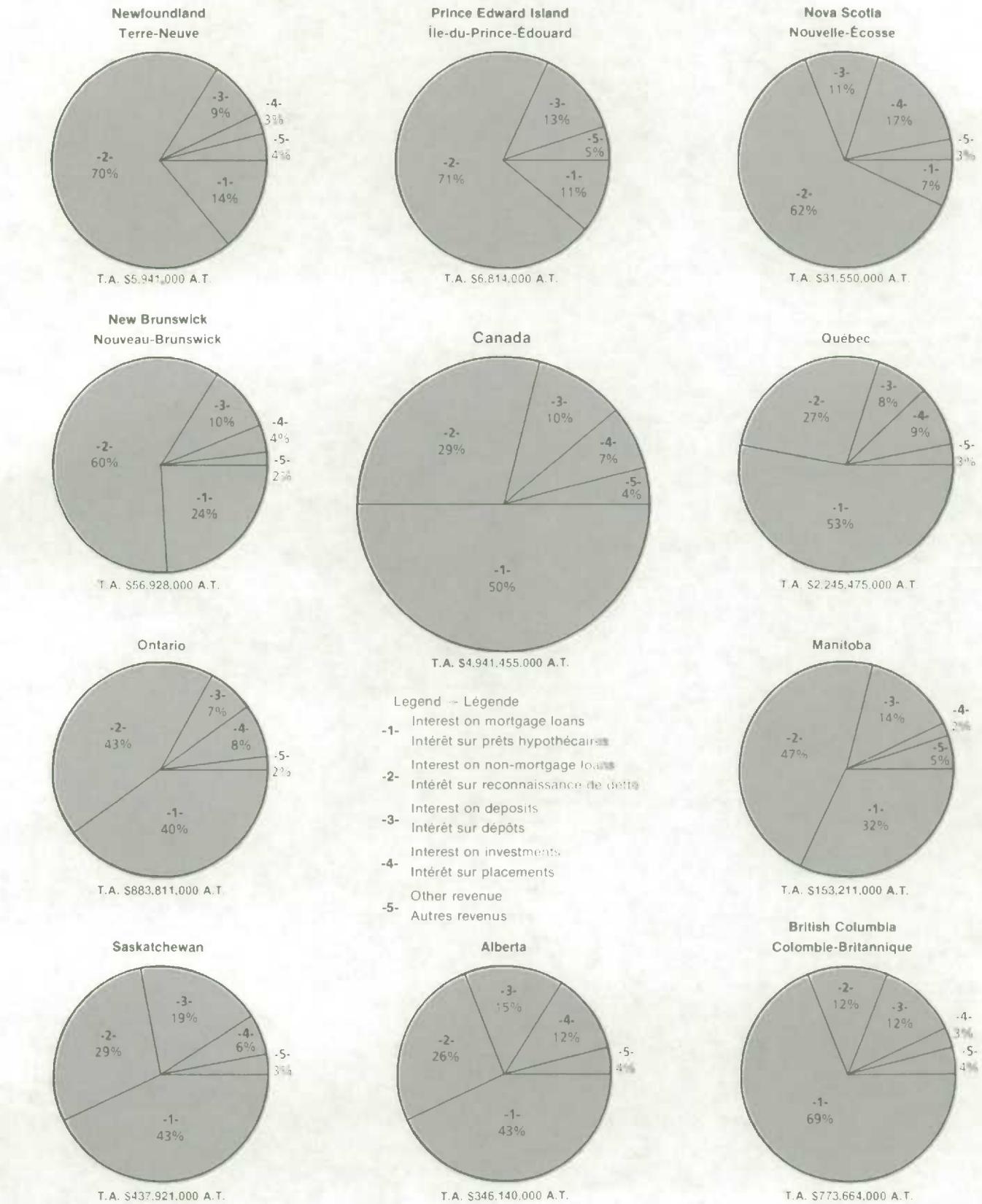


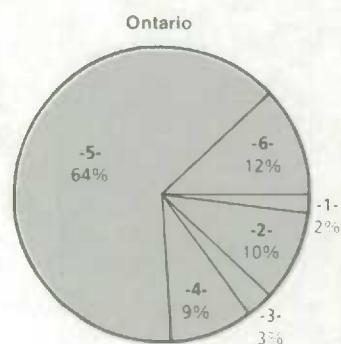
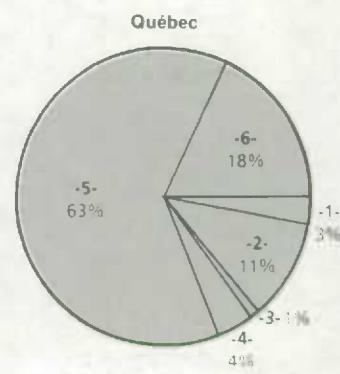
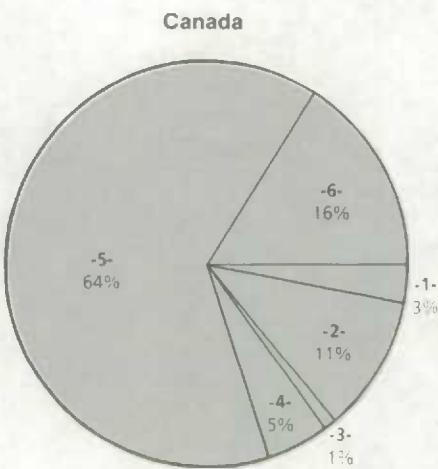
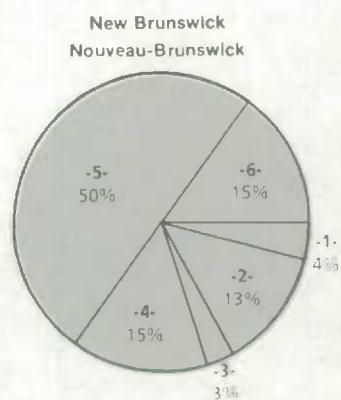
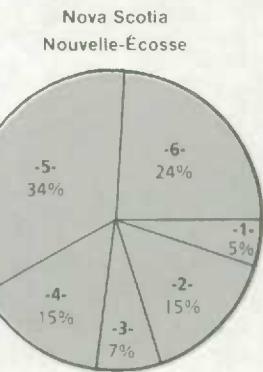
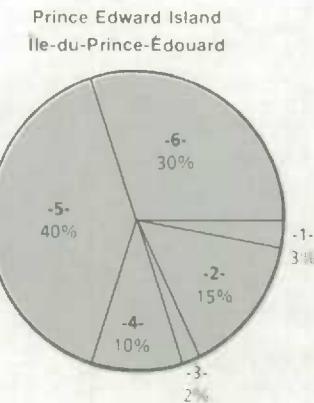
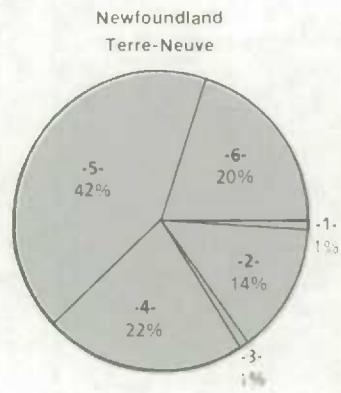
Chart - 3

Composition of Revenue by Province, 1982
Composition du revenu par province, 1982

Graphique - 3



Composition of Expenditures by Province, 1982
Composition des dépenses par province, 1982



Legend -- Légende

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

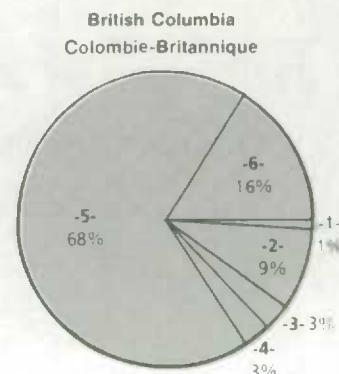
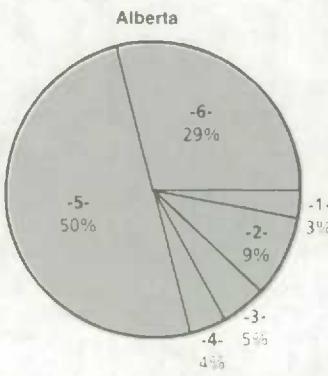
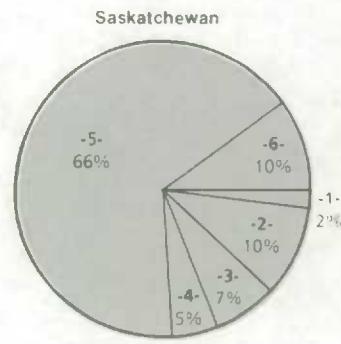
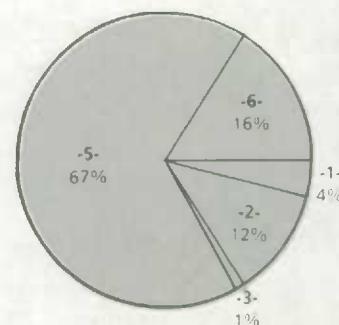


Chart - 5

Total Assets of Local Credit Unions by Province

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

Graphique - 5

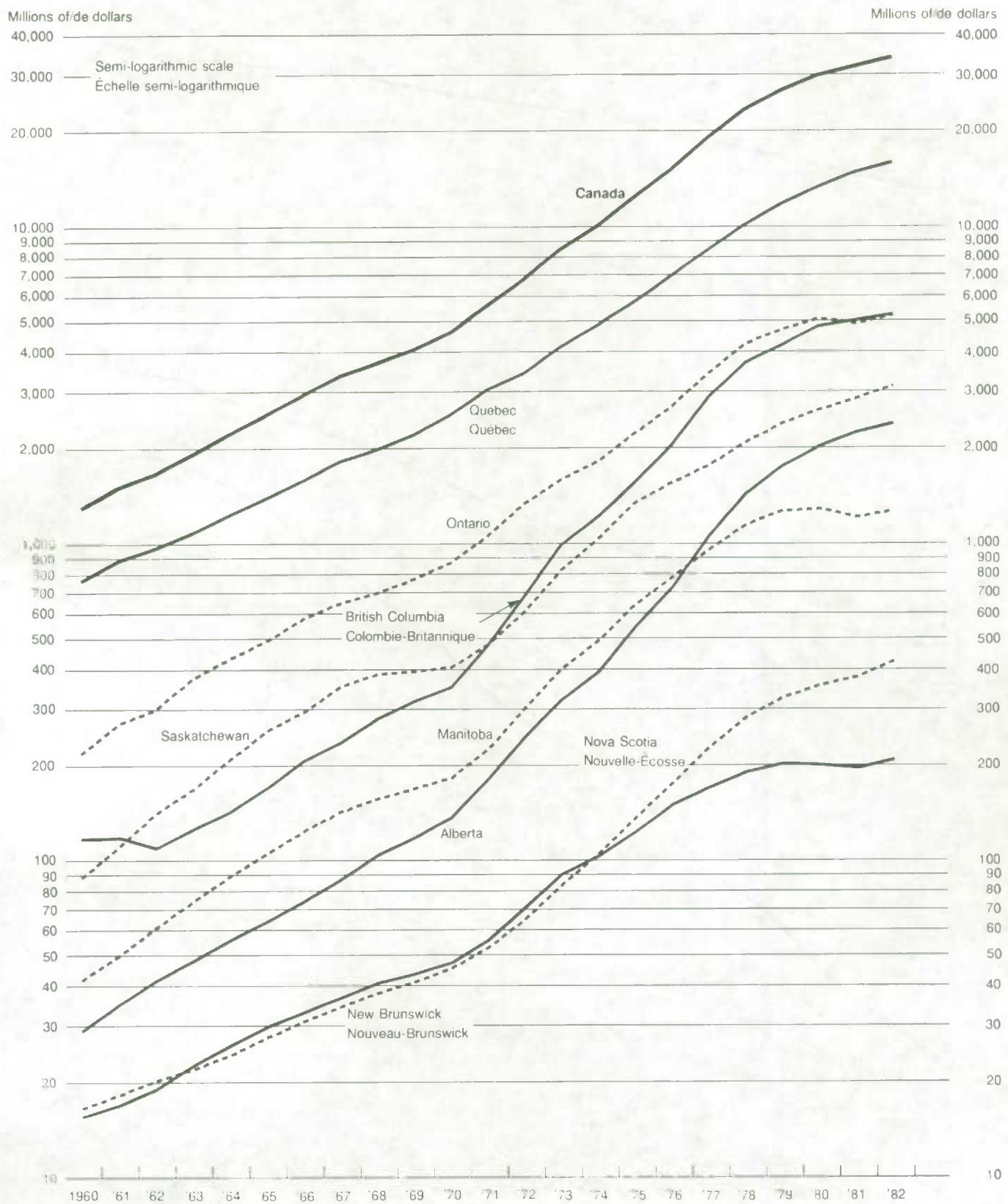
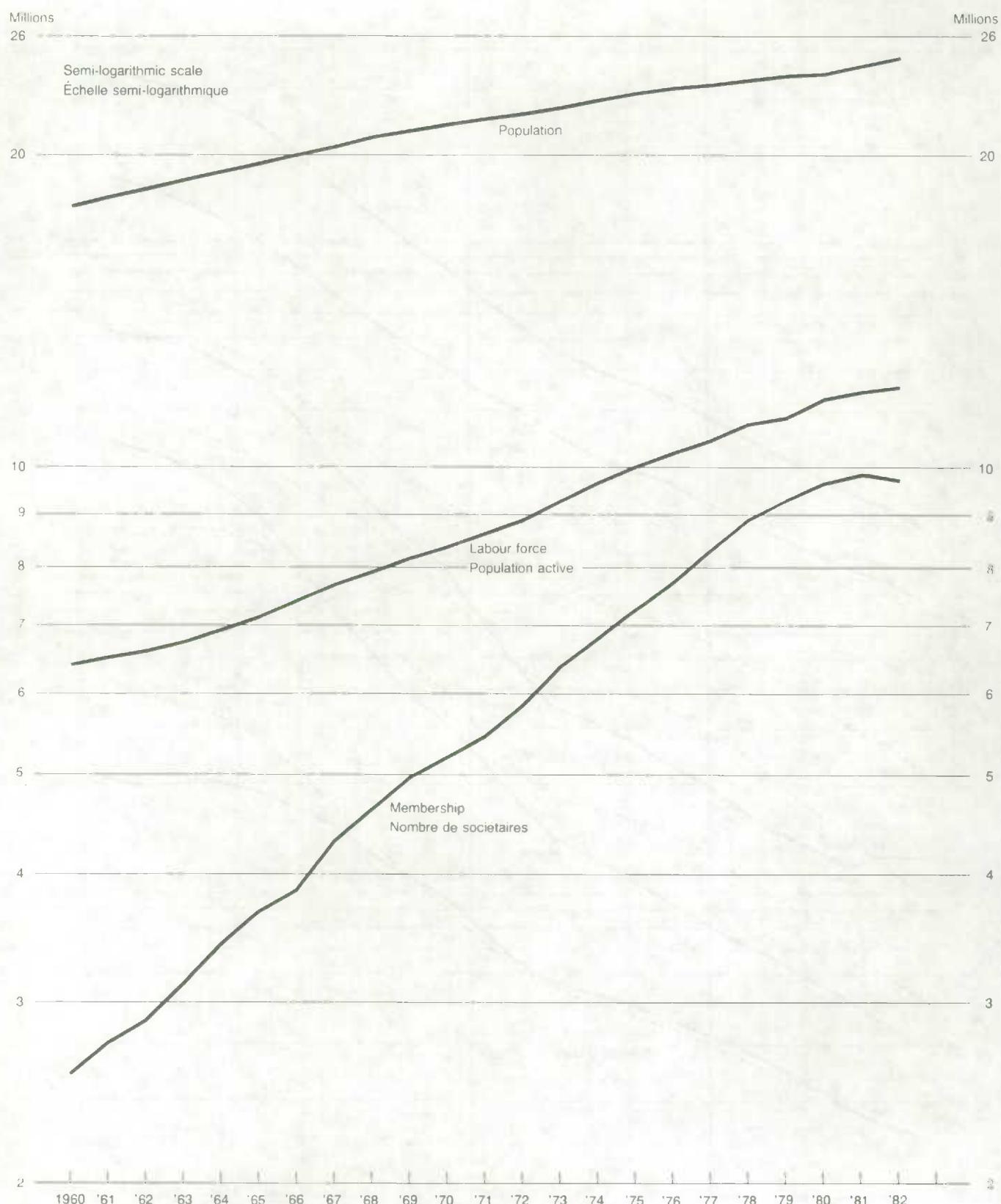


Chart - 6

Graphique - 6

Growth of Membership in Local Credit Unions**Croissance du nombre de sociétaires dans les caisses locales d'épargne et de crédit**

Statistical Tables

Tableaux statistique

TABLE 1. Statistical Summary, 1982

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Edouard	Nouvelle-Ecosse	Nouveau-Brunswick		
No.						
1 Number of members	14,999	25,604	154,813	220,564	5,152,801	1,804,200
2 Average membership in credit union	833	2,328	1,395	1,737	3,372	1,862
3 Percentage change in membership from previous year	8.1	-0.8	-2.3	0.1	1.3	-2.3
Per member:						
4 Equity and deposits	2,547	1,341	1,271	1,861	2,915	2,770
5 Percentage change from previous year	13.5	10.7	-11.2	12.5	7.1	10.1
6 Total assets	2,770	1,662	1,345	1,928	3,092	2,886
7 Percentage change from previous year	10.3	8.6	9.5	12.4	7.1	9.0
8 Total assets (\$'000)	41,542	42,567	208,217	425,178	15,933,650	5,207,511
9 Percentage change from previous year	19.3	7.7	6.7	12.5	7.4	6.6
10 Loans outstanding (\$'000)	31,860	30,442	152,213	306,180	11,085,359	3,585,550
11 Percentage change from previous year	11.4	-5.6	-0.3	6.3	1.4	-2.7
As a percentage of total assets:						
12 Cash and demand deposits	3.4	21.9	3.3	3.3	19.1	15.5
13 Previous year	7.3	20.4	5.1	4.2	15.5	13.3
14 Investments	16.7	3.7	18.9	20.2	12.0	12.1
15 Previous year	14.1	3.8	14.4	16.2	7.9	13.3
16 Total loans	76.7	71.5	73.1	72.0	69.6	68.8
17 Previous year	80.7	71.6	75.9	76.2	73.1	74.8
18 Cash loans	59.9	61.7	65.0	44.6	21.9	31.1
19 Previous year	64.8	60.3	69.4	47.1	21.7	34.0
20 Mortgage loans	16.8	9.8	8.1	27.4	47.7	37.7
21 Previous year	15.9	11.3	6.5	25.1	51.4	40.8
22 Deposits	73.1	59.0	56.3	55.6	84.8	80.8
23 Previous year	64.8	56.6	54.9	55.5	83.0	77.4
24 Members equity	18.8	21.7	38.2	41.0	9.5	15.4
25 Previous year	24.6	22.6	38.2	40.9	11.3	17.7
26 Total revenue (\$'000)	5,941	6,814	31,550	56,928	2,245,475	883,811
27 Percentage change from previous year	23.6	10.7	7.9	14.7	23.1	34.8
As a percentage of total revenue:						
28 Interest paid on deposits, dividends and interest rebates	58.0	40.2	39.5	51.0	63.9	67.5
29 Previous year	50.8	34.6	38.9	46.7	58.8	64.8
30 Total operating expenses including dividends and interest rebates	101.4	97.7	108.3	97.0	99.1	103.5
31 Previous year	96.0	95.5	103.4	98.7	98.5	105.5
32 Rate of return on members' equity(1)	10.3	10.4	9.2	9.2	10.2	13.6

(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, 1982

Nations	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	No
	chewan		Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
318,814	594,140	505,916	915,667	-	9,707,518	1
2,327	2,652	3,593	6,448	-	2,852	2
-8.3	3.1	-6.2	-0.6	-	-0.3	3
					Nombre de sociétaires	
					Nombre moyen de sociétaires des caisses d'épargne et de crédit	
					Variation du nombre de sociétaires par rapport à l'année précédente en pourcentage	
					Par sociétaire:	
3,858	5,016	4,320	5,320	-	3,294	4
18.7	6.3	16.9	9.7	-	8.8	5
3,973	5,262	4,709	5,719	-	3,489	6
15.0	6.6	15.0	9.7	-	8.4	7
					Avoir et dépôts	
					Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	
					Actif total	
					Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	
1,266,692	3,126,164	2,382,446	5,235,848	-	33,870,815	8
5.5	9.9	6.8	4.5	-	7.0	9
973,697	2,094,056	1,871,203	3,847,369	-	23,977,929	10
15.5	6.1	4.4	-1.4	-	1.5	11
					Prêts non remboursés (\$'000)	
					Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	
					En pourcentages du total de l'actif:	
1.2	3.7	2.9	1.5	-	11.0	12
-1.2	3.5	3.2	1.5	-	9.8	13
12.0	24.5	12.4	20.5	-	14.8	14
14.1	22.5	11.4	16.7	-	11.8	15
15.3	67.0	78.5	73.5	-	70.8	16
76.7	69.4	79.3	77.6	-	74.3	17
29.0	22.1	27.5	9.3	-	22.7	18
46.7	23.6	27.8	10.2	-	24.0	19
47.9	44.9	51.0	64.2	-	48.1	20
30.0	45.8	51.5	57.4	-	50.3	21
97.7	92.0	85.7	88.2	-	84.5	22
95.0	82.7	84.1	88.3	-	82.9	23
-0.6	3.4	6.0	4.8	-	9.9	24
-0.9	12.9	6.9	4.8	-	11.2	25
					Encaisse et dépôts à vue	
					Année précédente	
					Placements	
					Année précédente	
					Total des prêts	
					Année précédente	
					Prêts en espèce	
					Année précédente	
					Prêts hypothécaires	
					Année précédente	
					Dépôts	
					Année précédente	
					Avoir des sociétaires	
					Année précédente	
153,211	437,921	346,140	773,664	-	4,941,455	26
6.2	9.6	1.3	8.0	-	18.5	27
					Variation par rapport à l'année précédente en pourcentage	
					En pourcentages du total des revenus:	
66.7	67.2	57.6	70.5	-	65.2	28
70.5	70.0	52.9	76.7	-	63.5	29
99.0	93.1	106.5	96.1	-	99.4	30
103.1	96.4	97.4	99.8	-	99.7	31
8.3	10.9	10.2	11.5	-	10.9	32
					Taux de rendement de l'avoir des sociétaires ⁽¹⁾	

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

TABLE 2. Growth Record of Local Credit Unions, (1) 1900-1982

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	Labour force (3)
	Caisse à charte	Nombre de succursales	Total caisses à charte et succursales	Sociétaires	Nombre moyen des sociétaires par caisse à charte	Nombre moyen des sociétaires par caisse à charte et succursales	Variation proportionnelle du nombre de sociétaires	Population active (3)
number - nombre								
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	3,457
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	348	-	15.1	5,163
1951	3,121	-	-	1,137,931	365	-	9.8	5,223
1952	3,333	-	-	1,260,435	378	-	10.8	5,324
1953	3,606	-	-	1,434,270	398	-	13.8	5,381
1954	3,920	-	-	1,560,714	398	-	8.8	5,453
1955	4,100	-	-	1,731,328	422	-	10.9	5,510
1956	4,258	-	-	1,870,277	439	-	8.0	5,572
1957	4,349	-	-	2,059,835	474	-	10.1	6,003
1958	4,485	-	-	2,187,494	488	-	6.2	6,137
1959	4,570	-	-	2,360,047	516	-	7.9	6,242
1960	4,608	-	-	2,553,951	554	-	8.2	6,411
1961	4,682	-	-	2,740,251	585	-	7.3	6,521
1962	4,767	-	-	2,879,179	604	-	5.1	6,615
1963	4,809	-	-	3,123,735	650	-	8.5	6,748
1964	4,870	-	-	3,418,033	702	-	9.4	6,933
1965	4,939	116	5,055	3,677,291	745	727	7.6	7,141
1966	4,934	133	5,067	3,859,677	782	762	5.0	7,420
1967	4,911	154	5,065	4,308,439	877	851	11.6	7,694
1968	4,861	175	5,036	4,632,382	953	920	7.5	7,919
1969	4,769	196	4,965	4,968,802	1,042	1,001	7.3	8,152
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	9,278
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	10,516
1978	3,888	818	4,686	8,905,173	2,302	1,900	5.9	11,011
1979	3,665	828	4,493	9,286,841 ^r	2,537	2,069 ^r	4.4 ^r	11,165
1980	3,595	854	4,449	9,652,291	2,685	2,169	3.8	11,445
1981	3,485 ^r	873	4,351 ^r	9,736,813 ^r	2,794 ^r	2,238 ^r	0.9 ^r	11,830
1982	3,404	905	4,309	9,707,518	2,852	2,253	-0.3	11,958

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

(2) 1920-1925 - Quebec only.

1930 - Quebec and Ontario only.

1935 - Quebec, Ontario and Nova Scotia only.

1940 - Excludes Newfoundland and Northwest Territories.

1967 - Includes all provinces and Territories.

(3) Bank of Canada Review.

(4) Estimated figures.

TABLEAU 2. Croissance des caisses locales d'épargne et de crédit(1), 1900-1982

Membership as per- centage of labour force	Membership as a per- centage of population	Assets		Average assets per member	Increase in total assets	Average assets per credit union	Increase in average assets per credit union	
		Population	Proportion des socié- taires par rapport à la population active	Actif	Actif moyen par sociétaire	Augmentation proportion- nelle de l'actif total	Actif moyen par caisse	Augmentation proportion- nelle de l'actif par caisse
per cent - pourcentage	thousands - milliers	per cent - pourcentage	dollars		per cent - pourcentage	dollars	per cent - pourcentage	
--	5,301	--	--	--	--	--	--	1900
--	6,002	--	--	--	--	--	--	1905
0.2	6,988	0.1	--	--	--	--	--	1910
0.6	7,891	0.2	--	--	--	--	--	1915
1.0	8,556	0.4	6,000,000	189	--	53,097	--	1920
0.9	9,294	0.4	8,000,000	240	33.3	65,574	- 23.5	1925
1.2	10,208	0.4	11,000,000	240	37.5	61,453	- 6.3	1930
1.3	10,845	4.8	10,000,000	192	9.1	36,101	- 41.3	1935
4.4	11,381	1.8	25,000,000	124	150.0	21,422	- 40.7	1940
12.2	12,072	4.9	146,000,000	247	484.0	65,795	207.1	1945
20.1	13,712	7.5	312,000,000	301	113.7	105,228	59.9	1950
21.8	14,009	8.1	359,000,000	315	15.1	115,027	9.3	1951
23.7	14,458	8.7	424,000,000	336	18.1	127,213	10.6	1952
26.6	14,845	9.7	489,000,000	341	15.3	135,607	6.6	1953
28.4	15,287	10.3	552,000,000	354	12.9	140,816	3.8	1954
30.8	15,698	11.1	653,000,000	377	18.3	159,268	13.1	1955
32.3	16,081	11.6	761,000,000	407	16.5	178,722	12.2	1956
34.2	16,610	12.4	846,000,000	411	11.2	194,527	8.8	1957
35.6	17,080	12.8	1,009,000,000	461	19.3	224,972	15.7	1958
37.8	17,483	13.4	1,158,000,000	491	14.8	253,392	12.6	1959
39.8	17,870	14.2	1,299,000,000	509	12.2	281,901	11.3	1960
42.0	18,238	15.0	1,509,000,000	551	16.2	322,298	14.3	1961
43.5	18,583	15.3	1,674,000,000	581	10.9	351,164	9.0	1962
46.2	18,931	16.6	1,920,000,000	615	14.7	399,251	13.7	1963
49.3	19,290	17.7	2,213,000,000	647	15.3	454,415	13.8	1964
51.5	19,644	18.7	2,542,000,000	691	14.9	514,678	13.3	1965
52.0	20,015	19.3	2,926,000,000	758	15.1	593,028	15.2	1966
56.0	20,378	21.1	3,367,000,000	781	15.1	685,504	15.6	1967
58.4	20,701	22.3	3,699,000,000	799	9.9	760,955	11.0	1968
60.9	21,001	23.6	4,064,000,000	818	9.9	852,170	12.0	1969
62.1	21,297	24.4	4,591,000,000	882	13.0	999,129	17.3	1970
63.1	21,569	25.2	5,589,991,000	1,025	21.8	1,257,874	25.9	1971
65.7	21,821	26.8	6,761,224,000	1,157	21.0	1,554,304	23.6	1972
68.8	22,095	28.8	8,465,788,000	1,326	25.2	1,989,141	28.0	1973
70.4	22,446	30.3	10,026,255,000	1,473	18.4	2,390,619	20.2	1974
72.6	22,800	31.9	12,331,379,000	1,697	23.0	3,020,176	26.3	1975
75.0	23,180	33.4	15,077,462,000	1,947	22.3	3,732,969	23.6	1976
79.2	23,343	36.0	18,929,159,000	2,252	25.5	4,806,795	28.8	1977
80.9	23,589	37.7	23,223,433,000	2,608	22.7	6,003,990	24.9	1978
83.3r	23,810	39.0r	26,671,497,000	2,869r	14.8	7,277,353	21.2	1979
84.3	24,091	40.1	29,763,317,000	3,083	11.6	8,279,087	13.8	1980
82.3r	24,343	40.0r	31,657,404,000	3,251r	6.4	9,083,903r	9.7r	1981
81.2	24,783	39.2	33,870,815,000	3,489	7.0	9,950,298	9.5	1982

(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, 1982

No.	number - nombre	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
Number of credit unions							
1 Reporting	13	11	111	127	1,528	807	
2 Not reporting	-	-	-	-	-	162	
3 Inactive	5	-	-	-	-	-	
4 Total chartered	18	11	111	127	1,528	969	
5 Credit unions chartered beginning of year	18	12	113	130	1,548	999	
6 Add: charters issued during fiscal year	-	-	-	-	-	-	
7 Deduct: charters cancelled during fiscal year	-	1	2	3	20	30	
8 Credit unions chartered end of year	18	11	111	127	1,528	969	
9 Change from previous year	-	- 1	- 2	- 3	- 20	- 30	

TABLE 4. Local Credit Unions, Chartered Bank Branches and Trust Company Branches, by Province, 1982

Financial institution	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick	
Local credit unions						
1 Chartered	18	11	111	127	1,528	969
2 Branches	4	1	8	2	181	145
3 Total	22	12	119	129	1,709	1,114
4 Chartered banks(1)	149	32	245	183	1,322	2,814
5 Trust companies(2)	13	8	48	22	115	584

(1) The Canadian Banker's Association, 1983.

(2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, February 1983.

TABLEAU 3. Nombre de caisses locales d'épargne et de crédit à charte, par province, 1982

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada		No
Saskat-	chewan	Alberta	Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		Nombre des caisses d'épargne et de crédit	
number - nombre							
137	222	137	142	-	3,235	Déclarantes	1
-	-	-	-	-	152	Non déclarantes	2
-	2	-	-	-	7	Inactives	3
137	224	137	142	-	3,404	Total des caisses à charte	4
141r	227	145r	152r	-	3,485r	Caisses à charte au début de l'année	5
-	-	-	-	-	-	Ajouter: Chartes émises en 1982	6
4	3	8	10	-	81	Déduire: Chartes annulées en 1982	7
137	224	137	142	-	3,404	Caisses à charte à la fin de l'année	8
- 4	- 3	- 8	- 10	-	- 81	Changement par rapport à 1981	9

TABLEAU 4. Caisses locales d'épargne et de crédit, succursales des banques à charte et des sociétés de fiducie, par province, 1982

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Yukon and Northwest Territories	Canada	Institution financière	
Saskat-	chewan	Alberta	Colombie-Britannique	Yukon et Territoires du Nord-Ouest		Caisses locales d'épargne et de crédit	
number - nombre							
137	224	137	142	-	3,404	Caisses à charte	1
66	123	150	225	-	905	Succursales	2
203	347	287	367	-	4,309	Total	3
356	392	824	855	28	7,200	Banques à charte(1)	4
34	45	114	115	-	1,098	Sociétés de fiducie(2)	5

(1) L'association des banquiers canadiens, novembre 1983.

(2) Directory of Canadian Trust Companies, The Trust Companies Association of Canada, février 1983.

TABLE 5. Local Credit Unions Classified by Asset Size, 1982

No.	number - nombre	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
Amount of total assets							
1 Under \$100,000	..	-	16	3	2
2 \$ 100,000-\$ 249,999	..	-	21	9	12
3 250,000- 499,999	..	-	16	12	43
4 500,000- 999,999	..	2	13	13	97
5 1,000,000- 2,499,999	..	2	25	37	229
6 2,500,000- 4,999,999	..	2	13	25	254
7 5,000,000- 9,999,999	..	5	2	21	357
8 10,000,000- 24,999,999	..	-	4	6	371
9 25,000,000- 45,999,999	..	-	1	1	140
10 50,000,000 and over	..	-	-	-	23
11 Total	18	11	111	127	1,528	969	

TABLE 6. Membership in Local Credit Unions, 1982

No.	number - nombre	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Ontario
		Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
1 Number of members beginning of year							
1	13,872	25,826	158,425	220,402	5,087,222	1,846,375	
2 Increase in members during the year	1,127	- 222	- 3,612	162	65,579	- 42,175	
3 Number of members at end of year	14,999	25,604	154,813	220,564	5,152,801	1,804,200	

TABLEAU 5. Classement des caisses locales d'épargne et de crédit suivant l'actif, 1982

Montant total	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	N°
	chewan		Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
number - nombre						
					Montant de l'actif total	
...	4	14	2	-	Moins de \$100,000	1
...	3	16	9	-	\$ 100,000-\$ 249,999	2
...	9	11	7	-	250,000- 499,999	3
...	4	10	7	-	500,000- 999,999	4
...	25	11	15	-	1,000,000- 2,499,999	5
...	45	15	14	-	2,500,000- 4,999,999	6
...	64	10	19	-	5,000,000- 9,999,999	7
...	45	27	29	-	10,000,000- 24,999,999	8
...	11	12	17	-	25,000,000- 49,999,999	9
...	14	11	23	-	50,000,000 et plus	10
137	224	137	142	-	Total	11

TABLEAU 6. Nombre de sociétaires des caisses locales d'épargne et de crédit, 1982

Montant total	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	N°
	chewan		Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
number - nombre						
347,600	576,135	539,289r	921,557r	-	Nombre de sociétaires au début de l'année	1
- 28,786	18,005	- 33,373	- 6,000	-	Augmentation du nombre de sociétaires	2
318,814	594,140	505,915	915,567	-	Nombre de sociétaires à la fin de l'année	3

TABLE 7. Balance Sheets - Locals, 1982

No.	Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario			
		Île-du-Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick					
thousands of dollars - milliers de dollars									
Assets									
Cash and demand deposits:									
1	On hand	809	888	4,422	5,231	280,029			
	Demand deposits:					61,641			
2	Centrals, leagues, federations	-	8,263	8,190	13,211	2,251,355			
3	Chartered banks	148	-	937	2,031	32,036			
4	Trust and mortgage companies	-	-	-	-	113,740			
5	Other financial institutions	45	-	-	250	52			
6	Items in transit	-	-	-	610	53,960			
Investments:									
	Term deposits: maturing in 90 days								
7	Centrals, leagues, federations	1,562	6	-	38,860	-			
8	Chartered banks	3,909	-	-	2,510	171,988			
9	Trust and mortgage companies	563	-	-	326	-			
10	Other financial institutions	224	-	-	-	-			
11	Commercial paper and sales finance companies' notes	-	-	-	-	-			
	Bonds and debentures:								
12	Government of Canada	3	8	75	2,780	10,894			
13	Provincial	-	-	-	22,680	42,169			
14	Shares in centrals, leagues, federations	143	1,564	2,765	5,285	18,510			
						65,914			
						42,494			
Other investments:									
	Term deposits:								
15	Centrals, leagues, federations	-	-	24,383	280	1,339,454			
16	Chartered banks	-	-	-	-	30,815			
17	Trust and mortgage companies	-	-	8,328	200	-			
18	Other financial institutions	-	-	232	40	-			
	Bonds and debentures:								
19	Municipal, including school district debentures	22	-	366	10,211	62,317			
20	Corporate	510	-	-	-	68,487			
21	Other institutions	-	-	-	2,710	109			
22	Corporate and cooperative shares	-	16	939	35	5,198			
23	Other investments	-	-	2,348	15	51,440			
						458,393			
						-			
Loans:									
	Non-mortgage:								
24	Personal	24,888	26,246	127,483	157,311	2,445,257			
25	Farm	-	-	1,030	20	307,404			
26	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	6,896	32,112	5,541			
27	Estate/endowment	-	-	-	-	89,910			
28	Other	-	-	-	-	105			
29	Total non-mortgage loans	24,888	26,246	135,409	189,443	3,493,224			
	Less:								
30	Allowance for doubtful loans	409	639	5,197	253	102,764			
	Mortgage:								
	Residential:								
31	Insured by government	-	-	-	-	106,290			
32	Conventional	6,972	4,196	16,357	116,611	5,762,430			
33	Farm	-	-	-	-	1,901,697			
34	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	447	126	280,909			
35	Other	-	-	-	-	13,329			
36	Total mortgage loans	6,972	4,196	16,804	116,737	1,442,506			
	Less:								
37	Allowance for doubtful loans	-	-	-	52	24,406			
38	Accrued interest on loans and investments	378	721	2,196	2,525	203,592			
39	Fixed assets	1,745	921	4,265	8,823	53,036			
40	Foreclosed property	-	-	-	247,982	-			
41	Stabilization fund deposits	-	303	-	11	19,591			
42	Other assets	30	74	1,755	27	45,302			
43	TOTAL ASSETS	41,542	42,567	208,217	425,178	15,933,650			
						5,207,511			

TABLEAU 7. Bilans - Locales, 1982

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	No.	
	chewan		Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest			
thousands of dollars - milliers de dollars							
Actif							
Encaisses et dépôts à vue:							
8,276	32,451	45,583	34,139	-	473,469	1	
28,615	80,680	19,948	39,447	-	2,872,491	2	
-	-	4,483	7,154	-	150,539	3	
-	-	-	-	-	161,930	4	
3,792	1,614	-	-	-	59,661	5	
-	-	-	-	-	610	6	
Placements:							
Dépôts à terme:							
-	362,102	162,806	728,979	-	1,466,303	7	
-	-	-	86,328	-	135,745	8	
-	44,659	-	-	-	45,548	9	
-	-	-	-	-	224	10	
-	-	-	-	-	-	11	
1,551	7,615	272	84,011	-	149,378		
4,452	20,460	1,892	41,143	-	175,051		
37,405	60,542	27,913	76,414	-	255,411		
Autres placements:							
126,640	24,557	91,541	-	-	1,663,387		
-	-	-	-	-	-		
38,435	-	10,281	-	-	57,244		
-	-	-	-	-	272		
9,239	25,183	-	1,191	-	177,016		
10,581	152,123	-	5,161	-	247,400		
-	-	-	782	-	60,130		
-	13,502	-	1,450	-	474,335		
-	57,322	-	50,948	-	120,056		
Prêts:							
Sur reconnaissance de dette:							
226,782	355,361	422,424	402,094	-	5,682,910		
81,554	249,193	31,437	3,651	-	679,830		
46,360	62,403	201,060	69,472	-	1,157,953		
-	-	-	-	-	105		
13,048	24,082	-	9,201	-	167,858		
367,744	681,039	654,921	484,418	-	7,688,656		
13,192	-	16,763	5,200	-	187,293		
Moins:							
Provisions pour prêts douteux							
Hypothécaires:							
Constructions résidentielles:							
-	-	-	36,334	-	142,624		
457,178	708,419	722,472	2,571,380	-	12,267,712		
66,352	464,880	51,083	124,140	-	1,000,693		
79,585	142,605	442,727	584,384	-	2,717,174		
2,838	87,113	-	46,713	-	161,070		
605,953	1,403,017	1,216,282	3,362,851	-	16,289,273		
Total des prêts hypothécaires							
Moins:							
Provisions pour prêts douteux							
	9,027	26,539	-	-	92,451		
10,572	81,604	113,685	78,188	-	546,456		
19,361	46,017	58,629	95,554	-	585,681		
4,487	3,739	-	18,638	-	46,466		
2,781	17,936	-	48,110	-	94,742		
1,266,692	3,126,164	2,382,446	5,236,848	-	33,870,815		
TOTAL, DE L'ACTIF							

TABLE 7. Balance Sheets - Locals, 1982 - Concluded

No.		Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
No.							
thousands of dollars - milliers de dollars							
Liabilities							
Deposits:							
Demand:							
1	Chequable	2,587	2,722	17,202	31,872	2,741,439	288,681
2	Non-chequable	14,099	10,228	32,665	53,739	4,391,072	2,433,362
3	Term deposits	13,688	12,157	67,358	150,743	6,382,736	1,484,837
Loans payable:							
4	Centrals, leagues, federations	750	6,851	3,396	2,183	320,940	49,245
5	Chartered banks	2,116	-	371	35	-	33,906
9	Other	32	234	47	-	-	413
Accounts payable:							
7	Interest	189	312	4,222	11,069	411,046	88,936
8	Dividends	45	639	1,334	-	-	1,626
9	Provisions for additional interest and rebates	-	-	-	-	56,797	-
10	Income tax	-	-	-	-	- 229	420
11	Other	41	32	1,486	1,368	9,472	17,595
12	Other liabilities	100	67	558	-	112,931	5,062
Members' equities:							
Share capital:							
13	Membership shares	8,014	8,468	78,031	153,042	1,122,166	768,864
14	Estate/endowment shares	-	-	-	-	-	1,306
15	Other shares	-	-	-	-	-	-
16	Reserves	135	554	4,420	15,090	397,069	37,315
17	Undivided surplus	- 319	203	- 2,873	6,037	- 11,789	- 4,054
18	TOTAL LIABILITIES AND MEMBERS' EQUITIES	41,542	42,567	208,217	425,178	15,933,650	5,207,511

TABLEAU 7. Bilans - Locales, 1982 - fin

Manitoba	Saskat-	Alberta	British	Northwest	Canada		No
	chewan		Columbia	Territories			
			Colombie-	Territoires du			
thousands of dollars - milliers de dollars							
Passif							
Dépôts:							
Dépôts à vue:							
116,200	532,496	195,842	378,620	-	4,307,561	Comptes-chèques	1
717,261	1,179,416	554,927	1,059,514	-	10,446,383	Autres	2
403,822	1,163,223	1,291,797	3,179,163	-	14,149,524	Dépôts à terme	3
Emprunts à payer:							
12,585	26,422	141,833	20,322	-	584,527	Centrales, ligues, fédérations	4
-	-	1,320	3,947	-	41,695	Banques à charte	5
13,459	5,101	1,051	204,227	-	224,736	Autres	6
Comptes à payer:							
-	77,616	34,426	102,925	-	134,737	Intérêt	7
-	20,633	758	2,620	-	27,655	Dividendes	8
-	3,391	-	366	-	60,554	Provisions pour intérêt et ristournes additionnels	9
-	4,505	488	15,633	-	20,907	Impôt sur le revenu	10
10,689	-	3,983	10,549	-	55,215	Autres	11
-	8,191	12,978	4,856	-	144,743	Autres éléments du passif	12
Avoir des sociétaires							
Capital social:							
1,437	3,674	129,350	129,203	-	2,402,249	Parts des sociétaires	13
-	1,022	17	1,304	-	3,649	Parts sociales en successions ou dotations	14
-	-	-	250	-	250	Autres parts	15
-	94,510	20,597	88,033	-	657,723	Réserves	16
- 5,761	5,871	- 6,943	35,205	-	12,577	Bénéfices non répartis	17
1,266,692	3,126,164	2,382,446	5,236,848	-	33,870,815	TOTAL, DU PASSIF ET AVOIR DES SOCIÉTAIRES	18

TABLE B. Revenue and Expense Statements - Locals, 1982

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										
Revenue										
Interest earned:										
1 Mortgage loans	828	770	2,306	13,419	1,191,919	350,412				
2 Non-mortgage loans	4,188	4,814	19,529	34,059	606,383	381,710				
3 Deposits	544	868	3,490	5,588	176,103	62,121				
4 Investments	155	2	5,401	2,456	199,152	70,437				
5 Dividends	-	-	43	-	-	2,921				
6 Insurance dividends	2	-	-	-	-	-				
7 Rental charges	90	51	-	-	5,356	-				
8 Service charges	20	246	781	710	64,138	-				
9 Other	114	63	-	656	2,424	16,210				
10 Total revenue	5,941	6,814	31,550	56,928	2,245,475	883,811				
Expenses										
Interest on deposits:										
Demand deposits:										
11 Chequable	16	212	2,172	96	34,319	7,641				
12 Non-chequable	148	1,255	5,656	4,348	467,512	365,239				
13 Term deposits	2,411	1,271	6,639	24,155	916,386	223,332				
14 Rebate of interest (patronage refunds)	873	-	3	448	17,409	-				
15 Additional interest on savings deposits	-	-	8	-	-	-				
Interest on loans:										
16 Centrals, leagues, federations	115	971	632	263	41,271	-				
17 Other	305	50	45	4	11,181	24,192				
Insurance:										
18 Loan protection	39	181	753	1,464	59,532	9,978				
19 Life savings	-	-	304	512	6,934	4,987				
20 Fire	7	17	55	48	1,378	3,71				
21 Burglary, fidelity	18	21	156	147	4,857	-				
22 Stabilization fund assessment	4	-	585	244	-	-				
23 Other	2	2	-	24	427	3,5				
Dues and fees:										
24 Dues to centrals, leagues and federations	48	29	280	1,295	50,230	-				
Audit, inspection and filing fees:										
25 External audit	32	-	217	-	-	2,561				
26 Government supervision and inspection	-	-	-	-	-	-				
27 Service and clearing charges	165	79	407	915	8,873	9,657				
28 Legal and registration fees	4	19	116	-	-	699				
Personnel expenses:										
29 Salaries, honoraria, etc.	847	1,032	5,284	7,293	252,812	100,512				
30 Staff benefits	46	86	456	530	33,493	7,006				
31 Directors' and other official remuneration	3	4	72	-	-	1,347				
32 Travel	14	17	102	150	4,126	756				
Occupancy:										
Rent:										
33 Building rental	37	64	273	203	6,272	1,433				
34 Equipment rental	16	4	12	25	36,735	879				
Depreciation:										
35 Buildings	12	19	100	65	7,367	1,800				
36 Equipment	68	46	283	82	9,228	3,553				
37 Repairs and maintenance	31	24	148	310	16,158	4,241				
38 Property and business taxes, licenses	27	15	221	250	5,473	3,134				
39 Heat, power and water	23	45	159	199	6,815	1,848				
General expenses:										
40 Stationery and supplies, including postage	130	87	542	725	16,226	7,289				
41 Telephone and telegram	45	27	156	108	5,404	1,838				
42 Promotional expenses	83	30	198	480	5,023	3,398				
43 Provision for doubtful loans	- 80	269	1,734	250	112,212	13,594				
44 Other expenses	40	88	2,966	2,269	18,512	23,051				
45 Total expenses	5,529	5,964	28,735	46,902	2,156,165	824,571				
46 Income before provision for income taxes	412	850	2,815	10,026	89,310	59,245				
47 Provision for income taxes	-	-	-	-	1,489	-				
48 Net income for the year	412	850	2,815	10,026	87,821	59,240				
Less:										
49 Dividends	493	691	5,434	8,297	68,420	90,484				
50 Income retained during the year	- 81	159	- 2,619	1,729	19,401	- 31,244				

TABLEAU 8. États des revenus et des dépenses - Locales, 1982

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	No
	chewan		Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
thousands of dollars - milliers de dollars						
48,932	190,449	149,518	532,008	-	2,480,561	
72,448	128,833	89,533	89,576	-	1,431,073	j
21,107	83,245	50,097	93,958	-	497,121	
3,524	25,292	41,210	21,916	-	369,585	
-	-	3,948	3,192	-	10,104	
-	437	-	-	-	439	
-	2,239	7,891	-	-	15,527	
900	3,557	3,943	17,163	-	91,458	v
6,300	3,869	-	15,851	-	45,487	
153,211	437,921	346,140	773,664	-	4,941,455	
Total des revenus						10
Revenus						
Intérêt gagné sur:						
Prêts hypothécaires						1
Reconnaissance de dette						2
Dépôts						3
Placements						4
Dividendes						5
Dividendes d'assurance						6
Frais de location						7
Frais bancaires d'administration						8
Autres						9
Total des revenus						10
Dépenses						
Intérêts sur dépôts:						
Dépôts à vue:						
Comptes-chèques						11
Autres						12
Dépôts à terme						13
Ristournes						14
Intérêts additionnel sur les dépôts d'épargne						15
Intérêt sur emprunts:						
Centrales, ligues, fédérations						16
Autres						17
Assurances:						
Assurance-vie sur prêts						18
Assurance-vie sur épargne						19
Incendie						20
Vol, fidélité du personnel						21
Répartition du fonds de stabilisation						22
Autres						23
Cotisations et honoraires:						
Cotisations aux centrales, ligues et fédérations						24
Honoraires pour vérification, inspection et classement:						
Vérification externe						25
Surveillance et inspection du gouvernement						26
Frais de compensation et d'administration						27
Honoraires juridiques et droits d'inscription						28
Dépenses du personnel:						
Appointments, honoraires, etc.						29
Avantages sociaux						30
Rémunération et dépenses des cadres						31
Déplacements						32
Habitation:						
Loyer:						
Loyer des bâtiments						33
Loyer du matériel						34
Amortissement:						
Bâtiments						35
Matiériel						36
Réparations et entretien						37
Taxes foncières et d'affaires, permis						38
Chauffage, énergie électrique et eau						39
Dépenses générales:						
Papeterie et fournitures, y compris les frais de poste						40
Téléphone et télégrammes						41
Dépenses de promotion						42
Provision pour prêts douteux						43
Autres dépenses						44
151,759	387,287	354,054	732,517	-	4,693,483	
1,452	50,634	- 7,914	41,147	-	247,972	
-	-	-	3,149	-	4,638	
1,452	50,634	- 7,914	37,998	-	243,334	
Total des dépenses						45
1,452	50,634	- 7,914	37,998	-	243,334	
Bénéfice avant impôts sur le revenu						46
Provision pour impôts sur le revenu						47
Bénéfice net pour l'année						48
Moins:						
Dividendes						
Excédent annuel non affecté						
-	20,633	14,759	10,981	-	220,192	49
1,452	30,001	- 22,673	27,017	-	23,142	50

TABLE 9. Statement of Undivided Surplus - Locals, 1982

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	- 387	180	- 4,769	4,691	- 1,234	22,407
	Add:						
2	Net income (loss) from operations for the year	412	850	2,815	10,026	87,821	59,240
3	Profit (loss) or sale or maturity of bonds and other investments	-	-	-	-	2,577	-
4	Other additions	155	-	5,094	-	-	-
	Deduct:						
5	Appropriations to reserves	2	136	138	383	34,334	- 4,783
6	Dividends on shares	493	691	5,434	8,297	68,420	90,484
7	Other deductions	4	-	441	-	- 1,801	-
8	Balance, end of year	- 319	203	- 2,873	6,037	- 11,789	- 4,054

TABLE 10. Statement of Allowance for Doubtful Non-mortgage Loans - Locals, 1982

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	486	538	4,483	-	91,174	32,782
	Add:						
2	Provisions made during the year	- 80	269	1,734	250	112,212	13,594
3	Loans recovered during the year	12	25	256	-	-	-
	Deduct:						
4	Loans written off during the year	9	193	1,702	-	43,789	3,500
5	Other adjustments	-	-	- 426	- 55	-	-
6	Balance, end of year	409	639	5,197	305	159,597	42,876

TABLEAU 9. États des bénéfices non répartis - Locales, 1982

Montant	Saskat-	British		Northwest		Canada	No
	chewan	Alberta	Columbia	Colombie-	Territories		
				Britannique	Britannique	Territoires du	
thousands of dollars - milliers de dollars							
- 12,984	3,602	11,237	12,113	-	34,856	Solde des bénéfices non répartis au début de l'année	1
1,452	50,634	- 7,914	37,998	-	243,334	Ajouter:	
-	-	-	- 4	-	2,573	Bénéfice net (ou perte) des opérations pour l'année	2
-	904	-	-	-	6,153	Bénéfice (ou perte) provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations ou d'autres placements	3
-	11,223	8,615	3,921	-	53,969	Autres additions	4
-	20,633	14,759	10,981	-	220,192	Déduire:	
- 2,771	17,413	- 13,108	-	-	178	Affectations aux réserves	5
- 8,761	5,871	- 6,943	35,205	-	12,577	Dividendes sur parts sociales	6
						Autres déductions	7
						Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année	8

TABLEAU 10. États des provisions pour prêts douteux - Locales, 1982

Montant	Saskat-	British		Northwest		Canada	No
	chewan	Alberta	Columbia	Colombie-	Territories		
				Britannique	Britannique	Territoires du	
thousands of dollars - milliers de dollars							
10,000	-	22,270	13,945	-	175,678	Solde au début de l'année	1
-	-	5,665	23,775	-	157,419	Ajouter:	
-	-	-	-	-	293	Provisions faites durant l'année	2
-	-	2,145	5,981	-	57,319	Prêts recouvrés durant l'année	3
- 3,192	-	-	-	-	- 3,673	Prêts radiés durant l'année	4
13,192	-	25,790	31,739	-	279,744	Autres ajustements	5
						Solde à la fin de l'année observée	6

TABLE 11. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1982

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Edouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
Under \$100,000						
1 Number of credit unions	..	-	16	..	2	..
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
2 Cash and demand deposits	..	-	95	..	31	1,058
3 Term deposits maturing within 90 days	..	-	-	..	-	89
4 Canada and provincial bonds	..	-	-	..	-	2
5 Shares in centrals, leagues, federation	..	-	11	..	-	97
6 Other investments	..	-	153	..	35	27
7 Non-mortgage loans	..	-	430	..	69	3,580
8 Mortgage loans	..	-	2	..	-	-
9 All other assets	..	-	19	..	7	110
10 Total assets	..	-	710	..	142	4,963
Liabilities						
11 Deposits	..	-	64	..	126	320
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	..	-	12	..	-	48
13 All other liabilities	..	-	2	..	1	20
14 Share capital	..	-	547	..	2	4,026
15 Reserves	..	-	42	..	13	167
16 Undivided surplus	..	-	43	..	-	382
17 Total liabilities and members' equity	..	-	710	..	142	4,963
Revenue						
18 Interest on loans	..	-	53	..	13	..
19 Other interest	..	-	24	..	10	..
20 All other revenue	..	-	5	..	2	..
21 Total revenue	..	-	82	..	25	..
Expenses						
22 Interest on deposits	..	-	4	..	11	..
23 Interest on loans	..	-	2	..	2	..
24 Insurance	..	-	12	..	2	..
25 Dues and fees	..	-	3	..	1	..
26 Personnel expenses	..	-	10	..	6	..
27 Occupancy expenses	..	-	5	..	1	..
28 General expenses	..	-	2	..	1	..
29 Other expenses	..	-	1	..	1	..
30 Provision for doubtful loans	..	-	2	..	-	..
31 Provision for income taxes	..	-	-	..	-	..
32 Total expenses	..	-	41	..	25	..
33 Net income for the year	..	-	41	..	-	..
34 Deduct: Dividends on shares	..	-	40	..	-	..
35 Undivided surplus for the year	..	-	1	..	-	..

TABLEAU II. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1982

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
Moins de \$100,000						
..	4	14	2	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
						Actif
..	13	95	..	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	7	29	..	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	-	2	..	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	4	34	..	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	-	54	..	-	..	Autres placements 6
..	40	-	..	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	80	551	..	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	-	25	..	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	144	780	..	-	..	Total de l'actif 10
						Passif
..	125	7	..	-	..	Dépôts 11
..	3	-	..	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	8	12	..	-	..	Autres éléments du passif 13
..	-	697	..	-	..	Capital social 14
..	10	17	..	-	..	Réserves 15
..	-	57	..	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	144	780	..	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
						Revenus
..	14	74	..	-	..	Intérêt sur prêts 18
..	1	-	..	-	..	Autres intérêts 19
..	1	22	..	-	..	Autres éléments du revenu 20
..	16	86	..	-	..	Total des revenus 21
						Dépenses
..	1	2	..	-	..	Intérêts sur dépôts 22
..	-	-	..	-	..	Intérêts sur emprunts 23
..	1	-	..	-	..	Assurance 24
..	-	-	..	-	..	Cotisations et honoraires 25
..	3	36	..	-	..	Dépenses du personnel 26
..	1	-	..	-	..	Habitation 27
..	3	-	..	-	..	Dépenses générales 28
..	-	-	..	-	..	Autres dépenses 29
..	-	2	..	-	..	Provision pour prêts douteux 30
..	-	-	..	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 31
..	9	40	..	-	..	Total des dépenses 32
..	7	56	..	-	..	Bénéfice net pour l'année 33
..	4	-	..	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 34
..	3	-	..	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 35

TABLE 11. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1982 - Continued

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
No.	\$100,000-\$249,999					
1 Number of credit unions	..	-	21	..	12	..
	thousands of dollars - milliers de dollars					
Assets						
2 Cash and demand deposits	..	-	406	..	561	5,515
3 Term deposits maturing within 90 days	..	-	-	..	-	701
4 Canada and provincial bonds	..	-	-	..	10	28
5 Shares in centrals, leagues, federations	..	-	78	..	-	340
6 Other investments	..	-	646	..	209	319
7 Non-mortgage loans	..	-	2,623	..	1,170	18,489
8 Mortgage loans	..	-	36	..	167	245
9 All other assets	..	-	47	..	244	252
10 Total assets	..	-	3,836	..	2,361	25,889
Liabilities						
11 Deposits	..	-	381	..	1,797	2,574
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	..	-	83	..	312	371
13 All other liabilities	..	-	13	..	97	234
14 Share capital	..	-	2,913	..	46	20,323
15 Reserves	..	-	151	..	109	537
16 Undivided surplus	..	-	295	..	-	1,870
17 Total liabilities and members' equity	..	-	3,836	..	2,361	25,889
Revenue						
18 Interest on loans	..	-	412	..	314	..
19 Other interest	..	-	95	..	85	..
20 All other revenue	..	-	10	..	24	..
21 Total revenue	..	-	517	..	423	..
Expenses						
22 Interest on deposits	..	-	34	..	222	..
23 Interest on loans	..	-	7	..	27	..
24 Insurance	..	-	57	..	30	..
25 Dues and fees	..	-	11	..	15	..
26 Personnel expenses	..	-	75	..	138	..
27 Occupancy expenses	..	-	19	..	28	..
28 General expenses	..	-	13	..	20	..
29 Other expenses	..	-	14	..	9	..
30 Provision for doubtful loans	..	-	16	..	65	..
31 Provision for income taxes	..	-	-	..	- 3	..
32 Total expenses	..	-	246	..	555	..
33 Net income for the year	..	-	271	..	- 132	..
34 Deduct: dividends on shares	..	-	251	..	2	..
35 Undivided surplus for the year	..	-	20	..	- 134	..

TABLEAU 11. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales. 1982 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		No
\$100,000-\$249,999						
3	16	9	-	-	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars						
					Actif	
24	248	..	-	-	Encaisse et dépôts à vue	2
187	234	..	-	-	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
-	-	..	-	-	Obligations du Canada et des provinces	4
15	70	..	-	-	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
1	344	..	-	-	Autres placements	6
82	704	..	-	-	Prêts non-hypothécaires	7
166	1,309	..	-	-	Prêts hypothécaires	8
6	13	..	-	-	Autres éléments d'actif	9
481	2,922	..	-	-	Total de l'actif	10
					Passif	
426	95	..	-	-	Dépôts	11
2	8	..	-	-	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
23	37	..	-	-	Autres éléments du passif	13
4	2,485	..	-	-	Capital social	14
19	78	..	-	-	Réserves	15
7	219	..	-	-	Bénéfices non répartis	16
481	2,922	..	-	-	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	17
					Revenus	
53	310	..	-	-	Intérêt sur prêts	18
19	-	..	-	-	Autres intérêts	19
1	94	..	-	-	Autres éléments du revenu	20
73	404	..	-	-	Total des revenus	21
					Dépenses	
-	26	..	-	-	Intérêts sur dépôts	22
2	-	..	-	-	Intérêts sur emprunts	23
5	-	..	-	-	Assurance	24
2	-	..	-	-	Cotisations et honoraires	25
18	115	..	-	-	Dépenses du personnel	26
1	-	..	-	-	Habitation	27
7	-	..	-	-	Dépenses générales	28
-	-	..	-	-	Autres dépenses	29
-	7	..	-	-	Provision pour prêts douteux	30
-	-	..	-	-	Provision pour impôts sur le revenu	31
35	148	..	-	-	Total des dépenses	32
38	256	..	-	-	Bénéfice net pour l'année	33
25	-	..	-	-	Déduire: Dividendes sur parts sociales	34
13	-	..	-	-	Bénéfices non répartis pour l'année	35

TABLE 11. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1982 - Continued

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
\$250,000-\$499,999						
<u>No.</u>						
1 Number of credit unions	..	-	16	-	43	-
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
2 Cash and demand deposits	..	-	1,265	..	3,697	9,780
3 Term deposits maturing within 90 days	..	-	-	..	-	1,048
4 Canada and provincial bonds	..	-	12	..	20	106
5 Shares in centrals, leagues, federations	..	-	155	..	-	899
6 Other investments	..	-	1,505	..	1,729	923
7 Non-mortgage loans	..	-	9,011	..	8,918	38,359
8 Mortgage loans	..	-	584	..	1,529	2,275
9 All other assets	..	-	546	..	525	399
10 Total assets	..	-	13,179	..	16,418	53,789
Liabilities						
11 Deposits	..	-	3,824	..	14,344	6,115
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	..	-	542	..	114	77
13 All other liabilities	..	-	1,002	..	693	347
14 Share capital	..	-	7,176	..	513	41,321
15 Reserves	..	-	407	..	808	869
16 Undivided surplus	..	-	228	..	- 54	4,315
17 Total liabilities and members' equity	..	-	13,179	..	16,418	53,789
Revenue						
18 Interest on loans	..	-	1,511	..	1,891	..
19 Other interest	..	-	209	..	484	..
20 All other revenue	..	-	80	..	46	..
21 Total revenue	..	-	1,800	..	2,421	..
Expenses						
22 Interest on deposits	..	-	302	..	1,384	..
23 Interest on loans	..	-	72	..	13	..
24 Insurance	..	-	158	..	165	..
25 Dues and fees	..	-	64	..	82	..
26 Personnel expenses	..	-	378	..	400	..
27 Occupancy expenses	..	-	59	..	46	..
28 General expenses	..	-	45	..	41	..
29 Other expenses	..	-	121	..	30	..
30 Provision for doubtful loans	..	-	72	..	231	..
31 Provision for income taxes	..	-	-	..	10	..
32 Total expenses	..	-	1,271	..	2,402	..
33 Net income for the year	..	-	529	..	19	..
34 Deduct: dividends on shares	..	-	497	..	69	..
35 Undivided surplus for the year	..	-	32	..	- 50	..

TABLEAU 11. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1982 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	
			Colombier-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
\$250,000-\$499,999						No.
	9	11	7	-	-	Nombre de caisses d'épargne et de crédit
thousands of dollars - milliers de dollars						
						Actif
213	172	..	-	-		Encaisse et dépôts à vue
759	304	..	-	-		Dépôts à terme remboursables dans 90 jours
-	15	..	-	-		Obligations du Canada et des provinces
70	91	..	-	-		Actions des centrales, ligues, fédérations
28	223	..	-	-		Autres placements
731	1,026	..	-	-		Prêts non-hypothécaires
1,484	1,904	..	-	-		Prêts hypothécaires
57	20	..	-	-		Autres éléments d'actif
3,342	3,755	..	-	-		Total de l'actif
						Passif
2,882	343	..	-	-		Dépôts
83	10	..	-	-		Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations
263	41	..	-	-		Autres éléments du passif
2,982	..	-	-	-		Capital social
123	65	..	-	-		Réserves
-	314	..	-	-		Bénéfices non répartis
3,342	3,755	..	-	-		Total du passif et de l'avoir des sociétaires
						Revenus
333	391	..	-	-		Intérêt sur prêts
107	-	..	-	-		Autres intérêts
6	68	..	-	-		Autres éléments du revenu
446	459	..	-	-		Total des revenus
						Dépenses
73	48	..	-	-		Intérêts sur dépôts
11	..	-	-	-		Intérêts sur emprunis
24	..	-	-	-		Assurance
8	..	-	-	-		Cotisations et honoraires
83	93	..	-	-		Dépenses du personnel
7	..	-	-	-		Habitation
25	..	-	-	-		Dépenses générales
5	..	-	-	-		Autres dépenses
-	6	..	-	-		Provision pour prêts douteux
-	-	..	-	-		Provision pour impôts sur le revenu
236	147	..	-	-		Total des dépenses
210	312	..	-	-		Bénéfice net pour l'année
171	-	-		Déduire: Dividendes sur parts sociales
39	-	-		Bénéfices non répartis pour l'année

TABLE 11. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1982 - Continued

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
\$500,000-\$999,999						
No.						
1 Number of credit unions	..	2	13	..	\$7	..
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
2 Cash and demand deposits	1,265	..	16,279	18,114
3 Term deposits maturing within 90 days	-	..	-	1,681
4 Canada and provincial bonds	12	..	161	92
5 Shares in centrals, leagues, federations	155	..	5	1,159
6 Other investments	1,506	..	6,144	897
7 Non-mortgage loans	9,011	..	31,998	61,186
8 Mortgage loans	584	..	14,077	7,309
9 All other assets	646	..	2,605	1,289
10 Total assets	13,179	..	71,270	91,727
Liabilities						
11 Deposits	3,824	..	62,245	22,324
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	542	..	1,878	1,163
13 All other liabilities	1,002	..	2,384	1,138
14 Share capital	7,176	..	2,094	60,259
15 Reserves	407	..	2,695	1,398
16 Undivided surplus	228	..	- 26	5,445
17 Total liabilities and members' equity	13,179	..	71,270	91,727
Revenue						
18 Interest on loans	1,511	..	7,969	..
19 Other interest	209	..	1,862	..
20 All other revenue	80	..	297	..
21 Total revenue	1,800	..	10,128	..
Expenses						
22 Interest on deposits	302	..	5,675	..
23 Interest on loans	72	..	371	..
24 Insurance	158	..	606	..
25 Dues and fees	64	..	317	..
26 Personnel expenses	378	..	1,820	..
27 Occupancy expenses	59	..	297	..
28 General expenses	45	..	193	..
29 Other expenses	121	..	193	..
30 Provision for doubtful loans	72	..	637	..
31 Provision for income taxes	-	..	- 24	..
32 Total expenses	1,271	..	10,085	..
33 Net income for the year	529	..	43	..
34 Deduct: dividends on shares	497	..	133	..
35 Undivided surplus for the year	32	..	- 90	..

TABLEAU 11. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1982 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
\$500,000-\$999,999						Nc
	4	10	7	-		Nombre de caisses d'épargne et de crédit
thousands of dollars - milliers de dollars						
						Actif
259	636	..	-	..		Encaisse et dépôts à vue
604	893	..	-	..		Dépôts à terme remboursables dans 90 jours
-	15	..	-	..		Obligations du Canada et des provinces
121	136	..	-	..		Actions des centrales, ligues, fédérations
731	345	..	-	..		Autres placements
381	1,521	..	-	..		Prêts non-hypothécaires
775	2,826	..	-	..		Prêts hypothécaires
72	219	..	-	..		Autres éléments d'actif
2,943	6,591	..	-	..		Total de l'actif
						Passif
2,577	1,272	..	-	..		Dépôts
43	6	..	-	..		Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations
209	101	..	-	..		Autres éléments du passif
10	4,670	..	-	..		Capital social
104	147	..	-	..		Réserves
-	395	..	-	..		Bénéfices non répartis
2,943	6,591	..	-	..		Total du passif et de l'avoir des sociétaires
						Revenus
271	621	..	-	..		Intérêt sur prêts
112	-	..		Autres intérêts
16	215	..	-	..		Autres éléments du revenu
399	836	..	-	..		Total des revenus
						Dépenses
135	158	..	-	..		Intérêts sur dépôts
4	-	..		Intérêts sur emprunts
22	-	..		Assurance
7	-	..		Cotisations et honoraires
85	275	..	-	..		Dépenses du personnel
7	-	..		Habitation
24	-	..		Dépenses générales
3	-	..		Autres dépenses
-	17	..	-	..		Provision pour prêts douteux
-	-	..		Provision pour impôts sur le revenu
287	450	..	-	..		Total des dépenses
112	386	..	-	..		Bénéfice net pour l'année
110	-	..		Déduire: Dividendes sur parts sociales
2	-	..		Bénéfices non répartis pour l'année

TABLE 11. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1982 - Continued

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
\$1,000,000-\$2,499,999						
No.						
1 Number of credit unions	..	2	25	..	229	..
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
2 Cash and demand deposits	2,975	..	79,438	42,557
3 Term deposits maturing within 90 days	-	..	-	5,752
4 Canada and provincial bonds	-	..	556	799
5 Shares in centrals, leagues, federations	551	..	17	2,629
6 Other investments	5,156	..	39,835	4,017
7 Non-mortgage loans	22,571	..	144,444	138,557
8 Mortgage loans	1,369	..	108,954	38,030
9 All other assets	190	..	15,430	4,133
10 Total assets	32,812	..	388,674	236,474
Liabilities						
11 Deposits	10,984	..	347,049	108,678
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	966	..	9,812	2,321
13 All other liabilities	772	..	11,830	3,423
14 Share capital	18,787	..	8,649	110,740
15 Reserves	109	..	11,380	2,791
16 Undivided surplus	1,194	..	- 46	8,491
17 Total liabilities and members' equity	32,812	..	388,674	236,474
Revenue						
18 Interest on loans	3,025	..	43,989	..
19 Other interest	1,758	..	10,419	..
20 All other revenue	107	..	1,888	..
21 Total revenue	4,880	..	56,286	..
Expenses						
22 Interest on deposits	955	..	33,081	..
23 Interest on loans	183	..	1,869	..
24 Insurance	358	..	2,987	..
25 Dues and fees	212	..	2,089	..
26 Personnel expenses	1,084	..	9,644	..
27 Occupancy expenses	187	..	2,317	..
28 General expenses	128	..	846	..
29 Other expenses	400	..	646	..
30 Provision for doubtful loans	263	..	2,571	..
31 Provision for income taxes	-	..	- 192	..
32 Total expenses	3,770	..	56,044	..
33 Net income for the year	1,120	..	252	..
34 Deduct: dividends on shares	1,370	..	546	..
35 Undivided surplus for the year	- 250	..	- 294	..

TABLEAU 11. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1982 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	No
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
\$1,000,000-\$2,499,999						
..	25	11	15	-	-	Nombre de caisses d'épargne et de crédit
thousands of dollars - milliers de dollars						
						Actif
..	2,578	660	..	-	..	Encaisse et dépôts à vue
..	9,921	1,860	..	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours
..	17	82	..	-	..	Obligations du Canada et des provinces
..	848	280	..	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations
..	3,401	690	..	-	..	Autres placements
..	8,968	4,403	..	-	..	Prêts non-hypothécaires
..	18,208	8,177	..	-	..	Prêts hypothécaires
..	1,929	266	..	-	..	Autres éléments d'actif
..	45,870	16,418	..	-	..	Total de l'actif
						Passif
..	43,289	6,318	..	-	..	Dépôts
..	180	106	..	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations
..	627	213	..	-	..	Autres éléments du passif
..	86	8,622	..	-	..	Capital social
..	1,569	149	..	-	..	Réserves
..	119	1,010	..	-	..	Bénéfices non répartis
..	45,870	16,418	..	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires
						Revenus
..	4,264	2,028	..	-	..	Intérêt sur prêts
..	2,182	-	..	Autres intérêts
..	169	242	..	-	..	Autres éléments du revenu
..	6,615	2,270	..	-	..	Total des revenus
						Dépenses
..	3,504	788	..	-	..	Intérêts sur dépôts
..	101	-	..	Intérêts sur emprunts
..	156	-	..	Assurance
..	87	-	..	Dotations et honoraires
..	994	561	..	-	..	Dépenses du personnel
..	101	-	..	Habitation
..	298	-	..	Dépenses générales
..	43	-	..	Autres dépenses
..	-	36	..	-	..	Provision pour prêts douteux
..	-	83	..	-	..	Provision pour impôts sur le revenu
..	5,284	1,385	..	-	..	Total des dépenses
..	1,331	885	..	-	..	Bénéfice net pour l'année
..	887	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales
..	444	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année

TABLE 11. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1982 - Continued

	Newfoundland Terre- Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
\$2,500,000-\$4,999,999						
No.						
1 Number of credit unions	..	2	11	..	254	..
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
2 Cash and demand deposits	2,709	..	178,011	65,478
3 Term deposits maturing within 90 days	-	..	-	14,871
4 Canada and provincial bonds	9	..	630	403
5 Shares in centrals, leagues, federations	579	..	43	4,218
6 Other investments	6,247	..	90,111	5,358
7 Non-mortgage loans	24,228	..	270,163	176,164
8 Mortgage loans	2,429	..	348,520	110,858
9 All other assets	398	..	40,714	9,598
10 Total assets	36,599	..	928,192	387,048
Liabilities						
11 Deposits	16,381	..	820,808	270,870
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	965	..	24,679	4,420
13 All other liabilities	1,228	..	29,963	7,710
14 Share capital	17,621	..	32,042	99,257
15 Reserves	353	..	21,893	2,901
16 Undivided surplus	51	..	- 1,193	1,890
17 Total liabilities and members' equity	36,599	..	928,192	387,048
Revenue						
18 Interest on loans	3,662	..	105,514	..
19 Other interest	2,011	..	22,397	..
20 All other revenue	75	..	3,961	..
21 Total revenue	5,748	..	131,872	..
Expenses						
22 Interest on deposits	1,485	..	82,003	..
23 Interest on loans	192	..	4,689	..
24 Insurance	356	..	5,653	..
25 Dues and fees	252	..	4,568	..
26 Personnel expenses	1,267	..	19,684	..
27 Occupancy expenses	234	..	5,921	..
28 General expenses	182	..	1,792	..
29 Other expenses	907	..	1,449	..
30 Provision for doubtful loans	263	..	7,459	..
31 Provision for income taxes	-	..	- 35	..
32 Total expenses	5,139	..	133,183	..
33 Net income for the year	609	..	- 1,311	..
34 Deduct: dividends on shares	1,058	..	1,534	..
35 Undivided surplus for the year	- 449	..	- 2,845	..

TABLEAU 11. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1982 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	No
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
\$2,500,000-\$4,999,999						
	45	15	14	-	Nombre de caisses d'épargne et de crédit	1
thousands of dollars - milliers de dollars						
					Actif	
7,514	2,380	..	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
25,676	5,136	..	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
78	4	..	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
4,043	543	..	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
13,811	3,576	..	-	..	Autres placements	6
38,039	11,634	..	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
77,231	21,608	..	-	..	Prêts hypothécaires	8
9,371	1,733	..	-	..	Autres éléments d'actif	9
175,763	46,614	..	-	..	Total de l'actif	10
					Passif	
158,519	30,555	..	-	..	Dépôts	11
762	1,337	..	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
9,063	1,187	..	-	..	Autres éléments du passif	13
321	12,048	..	-	..	Capital social	14
5,606	229	..	-	..	Réserves	15
492	1,258	..	-	..	Bénéfices non répartis	16
175,763	46,614	..	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	17
					Revenus	
17,005	4,015	..	-	..	Intérêt sur prêts	18
7,506	-	..	Autres intérêts	19
618	1,063	..	-	..	Autres éléments du revenu	20
25,129	5,078	..	-	..	Total des revenus	21
					Dépenses	
14,291	2,533	..	-	..	Intérêts sur dépôts	22
333	-	..	Intérêts sur emprunts	23
426	-	..	Assurance	24
304	-	..	Cotisations et honoraires	25
3,041	1,460	..	-	..	Dépenses du personnel	26
403	-	..	Habitation	27
1,108	-	..	Dépenses générales	28
134	-	..	Autres dépenses	29
-	93	..	-	..	Provision pour prêts douteux	30
-	-	..	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	31
20,040	4,086	..	-	..	Total des dépenses	32
5,089	992	..	-	..	Bénéfice net pour l'année	33
3,109	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	34
1,980	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	35

TABLE 11. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1982 - Continued

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
\$5,000,000-\$9,999,999						
No.						
1 Number of credit unions	..	5	4	.	357	..
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
2 Cash and demand deposits	1,426	.	454,115	106,288
3 Term deposits maturing within 90 days	-	.	-	11,796
4 Canada and provincial bonds	-	.	1,610	3,336
5 Shares in centrals, leagues, federations	285	.	155	4,921
6 Other investments	3,421	.	279,795	12,858
7 Non-mortgage loans	17,896	.	633,158	209,803
8 Mortgage loans	1,447	.	1,119,786	198,579
9 All other assets	20	.	109,309	17,477
10 Total assets	24,495	.	2,597,928	565,058
Liabilities						
11 Deposits	19,460	.	2,247,561	435,197
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	631	.	68,400	5,274
13 All other liabilities	493	.	91,127	13,822
14 Share capital	3,574	.	135,030	103,670
15 Reserves	264	.	59,529	4,831
16 Undivided surplus	73	.	- 3,819	2,064
17 Total liabilities and members' equity	24,495	.	2,597,928	565,058
Revenue						
18 Interest on loans	2,322	.	291,482	..
19 Other interest	1,347	.	62,533	..
20 All other revenue	69	.	12,186	..
21 Total revenue	3,738	.	366,201	..
Expenses						
22 Interest on deposits	1,962	.	231,935	..
23 Interest on loans	123	.	10,557	..
24 Insurance	176	.	13,342	..
25 Dues and fees	96	.	10,880	..
26 Personnel expenses	551	.	50,661	..
27 Occupancy expenses	84	.	14,853	..
28 General expenses	78	.	4,887	..
29 Other expenses	348	.	3,705	..
30 Provision for doubtful loans	207	.	19,961	..
31 Provision for income taxes	-	.	- 193	..
32 Total expenses	3,625	.	360,588	..
33 Net income for the year	113	.	5,613	..
34 Deduct: dividends on shares	13	.	7,494	..
35 Undivided surplus for the year	100	.	- 1,881	..

TABLEAU 11. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1982 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
\$5,000,000-\$9,999,999						No
..	64	10	19	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit
thousands of dollars - milliers de dollars						
						Actif
18,847	2,409	..	-	Encaisse et dépôts à vue
73,319	6,864	..	-	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours
2,658	33	..	-	Obligations du Canada et des provinces
10,724	896	..	-	Actions des centrales, ligues, fédérations
40,830	876	..	-	Autres placements
94,157	20,130	..	-	Prêts non-hypothécaires
191,167	37,387	..	-	Prêts hypothécaires
22,101	4,852	..	-	Autres éléments d'actif
453,803	73,447	..	-	Total de l'actif
						Passif
412,535	52,975	..	-	Dépôts
5,518	5,188	..	-	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations
18,048	1,606	..	-	Autres éléments du passif
574	11,840	..	-	Capital social
10,433	759	..	-	Réserves
1,695	1,079	..	-	Bénéfices non répartis
453,803	73,447	..	-	Total du passif et de l'avoir des sociétaires
						Revenus
42,501	7,699	..	-	Intérêt sur prêts
19,967	-	Autres intérêts
1,121	1,618	..	-	Autres éléments du revenu
63,689	8,317	..	-	Total des revenus
						Dépenses
41,661	5,539	..	-	Intérêts sur dépôts
900	-	Intérêts sur emprunts
844	-	Assurance
772	-	Cotisations et honoraires
6,588	2,600	..	-	Dépenses du personnel
766	-	Habitation
479	-	Dépenses générales
1,582	-	Autres dépenses
-	165	..	-	Provision pour prêts douteux
-	-	..	-	Provision pour impôts sur le revenu
54,289	8,304	..	-	Total des dépenses
9,400	1,013	..	-	Bénéfice net pour l'année
4,473	-	Déduire: Dividendes sur parts sociales
4,927	-	Bénéfices non répartis pour l'année

TABLE 11. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1982 - Continued

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Ecosse	Nouveau-Brunswick		
\$10,000,000-\$24,999,999						
No.						
1 Number of credit unions	..	-	4	..	371	..
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
2 Cash and demand deposits	..	-	2,701	..	925,955	204,907
3 Term deposits maturing within 90 days	..	-	-	..	-	33,554
4 Canada and provincial bonds	..	-	-	..	6,022	26,767
5 Shares in centrals, leagues, federations	..	-	881	..	366	10,631
6 Other investments	..	-	13,687	..	730,831	47,221
7 Non-mortgage loans	..	-	38,128	..	1,197,892	340,589
8 Mortgage loans	..	-	6,515	..	2,835,527	482,518
9 All other assets	..	-	1,472	..	188,195	43,360
10 Total assets	..	-	63,484	..	5,885,788	1,189,547
Liabilities						
11 Deposits	..	-	39,515	..	4,989,191	992,024
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	..	-	-	..	95,298	5,303
13 All other liabilities	..	-	1,839	..	221,012	33,803
14 Share capital	..	-	22,028	..	443,485	155,403
15 Reserves	..	-	176	..	139,151	10,655
16 Undivided surplus	..	-	- 76	..	- 2,349	- 7,464
17 Total liabilities and members' equity	..	-	63,484	..	5,885,788	1,189,547
Revenue						
18 Interest on loans	..	-	7,059	..	657,813	..
19 Other interest	..	-	2,452	..	134,662	..
20 All other revenue	..	-	87	..	28,182	..
21 Total revenue	..	-	9,598	..	820,657	..
Expenses						
22 Interest on deposits	..	-	4,251	..	521,551	..
23 Interest on loans	..	-	28	..	17,407	..
24 Insurance	..	-	509	..	26,809	..
25 Dues and fees	..	-	247	..	19,582	..
26 Personnel expenses	..	-	1,522	..	106,076	..
27 Occupancy expenses	..	-	381	..	36,059	..
28 General expenses	..	-	245	..	9,300	..
29 Other expenses	..	-	1,038	..	6,254	..
30 Provision for doubtful loans	..	-	579	..	37,083	..
31 Provision for income taxes	..	-	-	..	343	..
32 Total expenses	..	-	8,800	..	780,464	..
33 Net income for the year	..	-	798	..	40,193	..
34 Deduct: dividends on shares	..	-	1,876	..	28,928	..
35 Undivided surplus for the year	..	-	- 1,078	..	11,265	..

TABLEAU 11. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1982 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	No
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
\$10,000,000-\$24,999,999						
	45	27	29	-	-	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
					Actif	
21,862	19,268	..	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2	
65,337	37,537	..	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3	
2,225	36	..	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4	
16,507	3,773	..	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5	
50,130	12,370	..	-	..	Autres placements 6	
147,998	115,681	..	-	..	Prêts non-hypothécaires 7	
300,481	214,838	..	-	..	Prêts hypothécaires 8	
36,701	26,385	..	-	..	Autres éléments d'actif 9	
551,241	429,888	..	-	..	Total de l'actif 10	
					Passif	
596,605	356,146	..	-	..	Dépôts 11	
6,572	21,180	..	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12	
22,697	7,549	..	-	..	Autres éléments du passif 13	
669	41,153	..	-	..	Capital social 14	
22,720	1,597	..	-	..	Réserves 15	
1,978	2,263	..	-	..	Bénéfices non répartis 16	
351,241	429,888	..	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17	
					Revenus	
67,569	51,137	..	-	..	Intérêt sur prêts 18	
24,436	-	..	Autres intérêts 19	
1,474	2,616	..	-	..	Autres éléments du revenu 20	
93,479	63,753	..	-	..	Total des revenus 21	
					Dépenses	
62,315	43,644	..	-	..	Intérêts sur dépôts 22	
1,086	-	..	Intérêts sur emprunts 23	
1,052	-	..	Assurance 24	
1,139	-	..	Cotisations et honoraires 25	
9,651	17,287	..	-	..	Dépenses du personnel 26	
1,047	-	..	Habitation 27	
1,033	-	..	Dépenses générales 28	
2,887	-	..	Autres dépenses 29	
-	1,096	..	-	..	Provision pour prêts douteux 30	
-	-	..	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 31	
81,605	62,027	..	-	..	Total des dépenses 32	
11,874	1,726	..	-	..	Bénéfice net pour l'année 33	
4,944	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 34	
6,930	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 35	

TABLE 11. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1982 - Continued

	Newfoundland	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						No.
1 Number of credit unions	..	-	1	..	140	..
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
2 Cash and demand deposits	..	-	1,514	..	687,201	105,452
3 Term deposits maturing within 90 days	..	-	-	..	-	18,196
4 Canada and provincial bonds	..	-	50	..	6,643	5,888
5 Shares in centrals, leagues, federations	..	-	138	..	270	5,629
6 Other investments	..	-	5,007	..	592,285	37,025
7 Non-mortgage loans	..	-	16,738	..	784,577	230,762
8 Mortgage loans	..	-	4,310	..	2,337,690	323,116
9 All other assets	..	-	94	..	149,315	32,956
10 Total assets	..	-	27,851	..	4,557,981	759,024
Liabilities						
11 Deposits	..	-	26,012	..	3,788,891	625,706
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	..	-	-	..	80,300	12,239
13 All other liabilities	..	-	3,860	..	129,381	22,158
14 Share capital	..	-	1,536	..	405,356	93,697
15 Reserves	..	-	2,667	..	128,837	5,202
16 Undivided surplus	..	-	- 4,964	..	- 4,484	25
17 Total liabilities and members' equity	..	-	27,851	..	4,557,981	759,024
Revenue						
18 Interest on loans	..	-	3,206	..	511,835	..
19 Other interest	..	-	896	..	113,881	..
20 All other revenue	..	-	366	..	19,898	..
21 Total revenue	..	-	4,468	..	645,614	..
Expenses						
22 Interest on deposits	..	-	3,442	..	414,330	..
23 Interest on loans	..	-	23	..	11,729	..
24 Insurance	..	-	149	..	18,247	..
25 Dues and fees	..	-	117	..	16,271	..
26 Personnel expenses	..	-	904	..	78,655	..
27 Occupancy expenses	..	-	205	..	22,246	..
28 General expenses	..	-	186	..	7,252	..
29 Other expenses	..	-	115	..	5,018	..
30 Provision for doubtful loans	..	-	263	..	30,127	..
31 Provision for income taxes	..	-	-	..	1,061	..
32 Total expenses	..	-	5,404	..	604,936	..
33 Net income for the year	..	-	- 936	..	40,678	..
34 Deduct: dividends on shares	..	-	46	..	26,419	..
35 Undivided surplus for the year	..	-	- 982	..	14,259	..

TABLEAU 11. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1982 - suite

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	No
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
\$25,000,000-\$49,999,999						
11 12 17 - . . . Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1						
thousands of dollars - milliers de dollars						
Actif						
15,997	14,010	..	-	..	Encaisse et dépôts à vue	2
40,450	36,716	..	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours	3
3,786	37	..	-	..	Obligations du Canada et des provinces	4
8,268	5,560	..	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations	5
39,295	7,852	..	-	..	Autres placements	6
74,899	111,194	..	-	..	Prêts non-hypothécaires	7
152,067	206,504	..	-	..	Prêts hypothécaires	8
17,270	39,537	..	-	..	Autres éléments d'actif	9
352,032	421,410	..	-	..	Total de l'actif	10
Passif						
322,045	366,302	..	-	..	Dépôts	11
6,640	23,871	..	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations	12
13,907	12,409	..	-	..	Autres éléments du passif	13
217	16,800	..	-	..	Capital social	14
11,133	3,710	..	-	..	Réserves	15
1,090	- 1,682	..	-	..	Bénéfices non répartis	16
352,032	421,410	..	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires	17
Revenus						
33,823	61,450	..	-	..	Intérêt sur prêts	18
11,543	-	..	Autres intérêts	19
980	2,612	..	-	..	Autres éléments du revenu	20
46,346	64,062	..	-	..	Total des revenus	21
Dépenses						
31,288	49,648	..	-	..	Intérêts sur dépôts	22
324	-	..	Intérêts sur emprunts	23
424	-	..	Assurance	24
557	-	..	Cotisations et honoraires	25
4,524	15,409	..	-	..	Dépenses du personnel	26
624	-	..	Habitation	27
574	-	..	Dépenses générales	28
1,531	-	..	Autres dépenses	29
-	977	..	-	..	Provision pour prêts douteux	30
-	-	..	-	..	Provision pour impôts sur le revenu	31
40,607	66,034	..	-	..	Total des dépenses	32
5,739	- 1,972	..	-	..	Bénéfice net pour l'année	33
1,975	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales	34
3,764	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année	35

TABLE 11. Assets, Liabilities, Revenue and Expenses, by Size of Locals, 1982 - Concluded

	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						
No.						
1 Number of credit unions	..	-	-	-	23	..
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
2 Cash and demand deposits	..	-	-	-	218,184	254,872
3 Term deposits maturing within 90 days	..	-	-	-	-	127,298
4 Canada and provincial bonds	..	-	-	-	13,752	70,662
5 Shares in centrals, leagues, federations	..	-	-	-	30	11,971
6 Other investments	..	-	-	-	126,616	154,013
7 Non-mortgage loans	..	-	-	-	318,071	403,835
8 Mortgage loans	..	-	-	-	768,052	801,296
9 All other assets	..	-	-	-	40,191	70,045
10 Total assets	..	-	-	-	1,484,896	1,893,992
Liabilities						
11 Deposits	..	-	-	-	1,243,135	1,742,972
12 Loans payable to centrals, leagues, federations	..	-	-	-	60,447	17,483
13 All other liabilities	..	-	-	-	53,529	65,369
14 Share capital	..	-	-	-	94,949	81,278
15 Reserves	..	-	-	-	32,654	7,964
16 Undivided surplus	..	-	-	-	182	- 21,072
17 Total liabilities and members' equity	..	-	-	-	1,484,896	1,893,992
Revenue						
18 Interest on loans	..	-	-	-	177,482	..
19 Other interest	..	-	-	-	28,922	..
20 All other revenue	..	-	-	-	5,434	..
21 Total revenue	..	-	-	-	211,838	..
Expenses						
22 Interest on deposits	..	-	-	-	145,434	..
23 Interest on loans	..	-	-	-	5,788	..
24 Insurance	..	-	-	-	5,287	..
25 Dues and fees	..	-	-	-	5,298	..
26 Personnel expenses	..	-	-	-	23,347	..
27 Occupancy expenses	..	-	-	-	6,280	..
28 General expenses	..	-	-	-	2,321	..
29 Other expenses	..	-	-	-	1,207	..
30 Provision for doubtful loans	..	-	-	-	13,974	..
31 Provision for income taxes	..	-	-	-	436	..
32 Total expenses	..	-	-	-	209,372	..
33 Net income for the year	..	-	-	-	2,455	..
34 Deduct: dividends on shares	..	-	-	-	3,295	..
35 Undivided surplus for the year	..	-	-	-	- 829	..

TABLEAU 11. Actif, passif, revenus et dépenses, suivant l'importance des locales, 1982 - fin

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	No
\$50,000,000 et plus						
			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
..	14	11	23	-	..	Nombre de caisses d'épargne et de crédit 1
thousands of dollars - milliers de dollars						
						Actif
..	47,418	30,136	..	-	..	Encaisse et dépôts à vue 2
..	190,501	73,233	..	-	..	Dépôts à terme remboursables dans 90 jours 3
..	19,311	1,940	..	-	..	Obligations du Canada et des provinces 4
..	19,942	16,530	..	-	..	Actions des centrales, ligues, fédérations 5
..	114,480	75,492	..	-	..	Autres placements 6
..	325,744	371,865	..	-	..	Prêts non-hypothécaires 7
..	661,358	712,151	..	-	..	Prêts hypothécaires 8
..	61,791	99,264	..	-	..	Autres éléments d'actif 9
..	1,440,545	1,380,511	..	-	..	Total de l'actif 10
						Passif
..	1,336,132	1,228,553	..	-	..	Dépôts 11
..	11,740	90,127	..	-	..	Emprunts à payer aux centrales, ligues, fédérations 12
..	32,596	31,871	..	-	..	Autres éléments du passif 13
..	2,794	28,070	..	-	..	Capital social 14
..	36,793	13,846	..	-	..	Réserves 15
..	490	- 11,856	..	-	..	Bénéfices non répartis 16
..	1,440,545	1,380,511	..	-	..	Total du passif et de l'avoir des sociétaires 17
						Revenus
..	153,349	192,633	..	-	..	Intérêt sur prêts 18
..	42,664	-	..	Autres intérêts 19
..	5,716	7,232	..	-	..	Autres éléments du revenu 20
..	201,729	199,865	..	-	..	Total des revenus 21
						Dépenses
..	140,876	163,154	..	-	..	Intérêts sur dépôts 22
..	1,668	-	..	Intérêts sur emprunts 23
..	5,449	-	..	Assurance 24
..	2,112	-	..	Cotisations et honoraires 25
..	21,871	45,013	..	-	..	Dépenses du personnel 26
..	5,361	-	..	Habitation 27
..	2,692	-	..	Dépenses générales 28
..	6,719	-	..	Autres dépenses 29
..	-	3,266	..	-	..	Provision pour prêts douteux 30
..	-	-	..	-	..	Provision pour impôts sur le revenu 31
..	184,895	211,433	..	-	..	Total des dépenses 32
..	56,834	- 11,568	..	-	..	Bénéfice net pour l'année 33
..	4,935	-	..	Déduire: Dividendes sur parts sociales 34
..	11,899	-	..	Bénéfices non répartis pour l'année 35

TABLE 12. Local Credit Unions, by Type of Association, 1982

Type	New found- land	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
No.	Terre- Neuve	Île-du- Prince- Édouard	Nou- velle- Écosse	Nouveau- Brunswick		
Residential						
1 Rural	5	6	41
2 Urban	1	5	42
3 Other	2	-	-
4 Total	8	11	83
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	11	111	127	1,528	969

TABLEAU 12. Caisses locales d'épargne et de crédit, par genre d'association, 1982

Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Northwest Terri-	Canada	Genre	No
	chewan		Colombie-Britan-	toires			
			nique	Territoires du Nord-Ouest			
number - nombre							
..	184	49	71	-	..	Rural	1
..	12	15	15	-	..	Urbain	2
..	-	-	-	-	..	Autres	3
..	196	64	86	-	..	Total	4
 Lieu de résidence							
..	19	54	36	-	..	Employeur	5
..	1	1	5	-	..	Profession	6
..	-	4	4	-	..	Syndicat	7
..	-	-	-	-	..	Autres	8
..	20	59	45	-	..	Total	9
 Profession							
..	5	9	5	-	..	Ethnique	10
..	3	4	2	-	..	Religieuse	11
..	-	1	3	-	..	Mutuelle	12
..	-	-	1	-	..	Coopérative	13
..	-	-	-	-	..	Autres	14
..	8	14	11	-	..	Total	15
127	224	137	142	-	3,404	TOTAL GÉNÉRAL	16

TABLE 13. Loans Made - Locals, 1956-1982(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	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	165,600		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		15.0					
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	1,257	18.5	2,272	- 15.2	571,361		- 0.2					
1970	1,573	24.2	5,004	120.2	685,582		16.1					
1971	1,906	21.2	4,106	- 17.9	1,043,934		52.0					
1972	2,414	25.7	5,524	34.5	892,556		- 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	1,638,559		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	31.5	3,825,802		16.7					
1979	21,323	18.6	20,631	11.2	4,536,333		18.5					
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					
1982	21,067	12.8	18,104	5.4	6,074,585		5.5					
	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	15.1	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					
1982	115,785	4.1	186,177	14.9	952,930		- 12.9					

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

TABLEAU 13. Prêts consentis - Locales, 1956-1982(1)

Thousands of dollars Milliers de dollars	Annual percentage change Changement de pourcentage annuel	Thousands of dollars Milliers de dollars	Annual percentage change Changement de pourcentage annuel	Thousands of dollars Milliers de dollars	Annual percentage change Changement de pourcentage annuel	Année
Ontario						
		Manitoba				
81,700	15.2	13,900	27.5	17,800	14.1	1956
99,100	21.3	16,200	16.5	20,700	15.3	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
309,764	- 5.5	84,270	11.7	166,249	26.8	1967
374,107	20.8	91,685	8.8	166,862	1.6	1968
404,098	8.0	98,930	7.9	148,169	- 12.3	1969
550,505	36.2	98,696	--	146,876	- 0.9	1970
692,453	25.8	117,048	18.4	193,161	31.5	1971
907,245	31.0	156,280	33.5	244,917	26.8	1972
883,067	- 2.7	188,886	20.9	358,732	46.5	1973
827,913	- 6.2	252,643	33.8	438,823	22.3	1974
1,123,854	35.7	317,159	25.5	569,490	29.8	1975
1,303,437	16.0	372,084	17.3	667,767	17.3	1976
1,734,826	33.1	380,620	2.3	767,101	14.9	1977
2,091,000	20.5	917,238	19.6	1978
2,322,000	11.0	1,007,109	9.8	1979
..	864,985	- 14.1	1980
..	908,295	5.0	1981
..	996,513	9.7	1982
British Columbia						
		Northwest Territories				
		Territoires du Nord-Ouest				
			Canada			
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
86,900	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
161,830	- 1.8	1970
276,292	70.6	1971
423,554	53.3	1972
543,332	51.9	1973
..	1974
970,322	..	74	..	6,487,807	..	1975
1,607,093	65.6	116	56.8	8,734,926	34.6	1976
1,798,496	11.9	-	-	1977
1,592,947	- 11.4	-	-	1978
1,718,120	7.8	-	-	1979
1,622,404	..	-	-	1980
				1981
				1982

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

TABLE 14. Loan Accounts - Locals, 1982

No.	Newfoundland Terre-Neuve	Prince Edward Island Île-du-Prince- Édouard	Nova Scotia Nouvelle- Écosse	New Brunswick Nouveau- Brunswick	Québec	Ontario
No.						
thousands of dollars - milliers de dollars						
Statement of non-mortgage loan accounts						
1 Balance, beginning of the year	23,039	24,355	139,752	178,059	3,290,070	1,693,009
Add:						
2 Advances on new loans made during the year	18,284	16,432	107,245	..	4,272,609	..
Deduct:						
3 Repayments received during the year	16,366	14,541	109,728	..	4,069,455	..
4 Other adjustments	69	-	1,860	..	-	..
5 Balance, end of the current year	24,868	26,246	135,409	189,443	3,493,324	1,621,324
Statement of mortgage loan accounts						
6 Balance, beginning of the year	5,546	4,466	12,870	109,820	7,643,597	1,993,402
Add:						
7 Advances on new loans made during the year	2,783	1,672	8,540	..	1,801,976	..
Deduct:						
8 Repayments received during the year	1,357	1,942	4,612	..	1,853,438	..
9 Other adjustments	-	-	- 6	..	-	..
10 Balance, end of current year	6,972	4,196	16,804	116,737	7,592,135	1,964,226
Total loans (non-mortgage and mortgage)						
11 Balance, beginning of the year	28,585	28,821	152,622	287,679	10,933,667	3,682,411
12 Advances on new loans made during the year	21,067	18,104	115,785	186,177	6,074,585	..
Deduct:						
13 Repayments received during the year	17,723	16,483	114,340	165,964	5,922,893	..
14 Adjustments	69	-	1,854	1,912	-	..
15 Balance, end of current year	31,860	30,442	152,213	306,180	11,085,359	3,585,550
dollars						
Average size of loan made:						
17 Non-mortgage	2,742	1,512	1,703	..	7,715	..
18 Mortgage	27,019	4,169	16,486	..	33,484	..
19 Total	3,111	1,606	1,822	..	9,997	..
Number of loans made during the year:						
20 Non-mortgage	6,669	10,868	62,966	..	553,828	..
21 Mortgage	103	401	518	..	53,816	..
22 Total (cash and mortgage)	6,772	11,269	63,484	..	607,644	..

TABLEAU 14. Comptes de prêts - locales. 1982

TABLE 15. Purpose of Loans, 1982

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
No.							
thousands of dollars - milliers de dollars							
Newfoundland							
1 Cash loans	2,501	6,711	521	109	38	652	24
2 Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
3 Total	2,501	6,711	521	109	38	652	24
Prince Edward Island							
4 Cash loans	2,255	5,353	533	55	35	339	93
5 Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
6 Total	2,255	5,353	533	55	35	339	93
Nova Scotia							
7 Cash loans	18,564	32,418	1,377	609	2,379	2,594	716
8 Mortgage loans	670	428	-	-	-	-	3
9 Total	19,234	32,846	1,377	609	2,379	2,594	719
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	-	-	-	-	-	-	-
26 Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
27 Total	-	-	-	-	-	-	-
British Columbia							
28 Cash loans	-	-	-	-	-	-	-
29 Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
30 Total	-	-	-	-	-	-	-
Northwest Territories							
31 Cash loans	-	-	-	-	-	-	-
32 Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
33 Total	-	-	-	-	-	-	-
Canada							
34 Cash loans	-	-	-	-	-	-	-
35 Mortgage loans	-	-	-	-	-	-	-
36 TOTAL	-	-	-	-	-	-	-

TABLEAU 15. But des prêts consentis. 1982

TABLE 16. Number of Credit Unions Offering Services, by Province, 1982

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
<u>No.</u> number - nombre						
1 Chequing accounts (negotiable orders)	1	11	64
2 Safety deposit boxes	1	5	28
3 Vault storage	1	-	19
4 Money orders	2	10	45
5 Travel cheques	3	10	36
6 Commission agent	3	11	38

TABLE 17. Schedule of Interest and Dividend Rates of Local Credit Unions, by Province, 1982

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario		
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick				
<u>No.</u> per cent - pourcentage								
Interest rates paid on deposits:								
Ordinary, demand, or savings deposit:								
1 Chequing	-	-	-		
2 Non-chequing	9.50-17.25	9.00-11.50	2.50-15.00		
3 Term deposits	9.00-19.50	11.00-14.50	7.00-19.50		
4 Other forms of deposits	8.25-19.50	-	-		
Interest rates charged on:								
5 First mortgage loans	12.25-21.25	17.00-20.75	9.00-19.00		
6 Other collateral loans	12.00-23.50	19.00-20.75	9.00-24.00		
7 Unsecured or personal loans	12.00-23.50	19.00-20.75	7.50-27.00		
8 Other loans, including second mortgages	17.00-24.00	19.00-20.75	9.00-27.00		
9 Rate of dividends paid on shares	4.75-15.00	1.00-10.00	0.00-12.75		
10 Interest rebates (patronage refunds) on loans	1.50-15.00	-	20.00		
11 Additional interest paid on savings deposits	5.00-15.00	-	3.00-12.00		

TABLE 18. Number of Employees of Active Local Credit Unions, by Province, 1982

No.	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Québec	Ontario
	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick		
<u>No.</u> number - nombre						
1 Full time (salaried)	48	64	231	470	13,100	..
2 Part time (salaried)	11	4	120	124	3,826	..
3 Voluntary	2	-	10	-	-	..
4 Total	61	68	361	594	16,826	..
Average number of employees per credit union:						
5 Full time (salaried)	2.67	5.82	2.08	3.70	8.57	..
6 Part time (salaried)	0.61	0.36	1.08	0.98	2.50	..
7 Voluntary	0.11	-	0.09	-	-	..
8 Total	3.39	6.18	3.25	4.68	11.07	..

TABLEAU 16. Nombre de caisses d'épargne et de crédit assurant des services, par province, 1982

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	No
number - nombre			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
..	..	83	130	-	..	Compte-chèques (mandats négociables)
..	..	83	120	-	..	Coffrets de sûreté
..	..	-	90	-	..	Chambre forte
..	..	92	120	-	..	Mandats
..	..	92	120	-	..	Chèques de voyage
..	..	-	-	-	..	Agents à commission

TABLEAU 17. Taux d'intérêt et de dividende des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1982

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest	No
per cent - pourcentage							
..	..	-	Taux d'intérêt versé sur dépôts:
..	..	2.00-15.00	Ordinaires, à vue ou dépôts d'épargne:
..	..	7.50-18.50	Comptes-chèques
..	..	-	Autres
..	Dépôts à terme
..	Autres genres de dépôts
..	Taux d'intérêt demandés sur:
..	..	9.50-23.00	..	15.80	Prêts en première hypothèque
..	..	9.00-23.00	..	18.70	Autres prêts sur nantissement
..	..	5.00-24.00	..	18.70	Prêts non garantis ou personnels
..	..	-	..	18.70	Autres prêts, y compris les prêts en deuxième hypothèque
..	Taux des dividendes d'actions
..	..	5.00-14.00	Taux des ristournes sur prêts
..	..	2.00-18.00	Intérêt additionnel versé sur les dépôts d'épargne
..	..	-

TABLEAU 18. Nombre d'employés des caisses locales d'épargne et de crédit, par province, 1982

Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia	Northwest Territories	Canada	No
number - nombre			Colombie-Britannique	Territoires du Nord-Ouest		
..	..	1,870	3,041	-	..	Plein temps (appointé)
..	..	310	2,470	-	..	Temps partiel (appointé)
..	..	1,278	40	-	..	Bénévole
..	..	3,458	5,551	-	..	Total
..	Moyenne des employés par caisse d'épargne et de crédit:
..	..	13.65	21.42	-	..	Plein temps (appointé)
..	..	9.26	17.39	-	..	Temps partiel (appointé)
..	..	6.33	0.28	-	..	Bénévole
..	..	25.24	39.09	-	..	Total

TABLE 19. Average Deposits and Equity, by Local Credit Union Members, by Province, 1980-1982

No.	Share capital:			Deposits:			Reserves and undivided surplus:		
	Capital social:			Dépôts:			Réserves et bénéfices non répartis:		
	1980	1981	1982	1980	1981	1982	1980	1981	1982
dollars									
1 Newfoundland	791	636	534	1,479	1,626	2,020	- 35	17	- 12
2 Prince Edward Island	346	321	331	742	866	980	19	46	29
3 Nova Scotia	503	478	504	647	674	757	1	19	10
4 New Brunswick	709	614	694	815	952	1,071	88	89	96
5 Quebec	278	256	218	2,198	2,395	2,623	68	88	75
6 Ontario	527	433	427	2,035	2,048	2,332	56	53	18
7 Manitoba	5	5	5	3,748	3,281	3,881	- 25	- 9	- 27
8 Saskatchewan	624	494	462	3,693	4,080	4,385	126	145	169
9 Alberta	272	239	256	3,246	3,414	4,037	32	83	27
10 British Columbia	184	148	143	4,433	4,600	5,043	98	116	69
11 Northwest Territories	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Canada	342	295	276	2,526	2,667	2,950	66	82	134

TABLE 20. Rate of Growth of Book Equity, Per Local Credit Union Member, by Province, 1980-1982

No.	Share capital:			Deposits:			Reserves and undivided surplus:		
	Capital social:			Dépôts:			Réserves et bénéfices non répartis:		
	1980	1981	1982	1980	1981	1982	1980	1981	1982
per cent - pourcentage									
1 Newfoundland	- 8.7	- 19.6	- 16.0	20.0	9.9	24.2	30.0	148.6	- 170.6
2 Prince Edward Island	- 9.2	- 7.2	3.1	12.8	6.7	13.2	35.7	142.1	- 36.9
3 Nova Scotia	0.4	- 5.0	5.4	11.9	4.2	12.3	- 95.4	1,800.0	- 47.4
4 New Brunswick	- 4.8	- 13.4	13.0	13.5	16.8	12.5	- 5.4	1.1	7.9
5 Quebec	- 1.8	- 7.9	- 14.8	9.5	9.0	9.5	4.6	29.4	- 14.8
6 Ontario	- 23.5	- 7.8	- 1.4	9.6	0.6	13.9	- 27.3	- 5.4	- 65.0
7 Manitoba	-	-	-	10.6	- 12.5	18.3	- 400.0	64.0	- 200.0
8 Saskatchewan	- 6.9	- 20.8	- 5.5	10.3	10.3	7.5	5.0	15.1	- 16.5
9 Alberta	- 14.5	- 12.1	7.1	11.7	5.2	18.2	- 20.0	159.4	- 67.5
10 British Columbia	- 9.3	- 19.6	- 3.4	13.7	3.8	9.6	18.1	18.4	- 40.5
11 Northwest Territories	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Canada	- 9.8	- 13.7	- 6.4	10.1	5.6	10.6	- 2.9	24.2	63.4

TABLEAU 19. Avoir et dépôts moyens des caisses locales, par sociétaire, par province, 1980-1982

Total equity and deposits			Total assets			No
Total de l'avoir et des dépôts			Total de l'actif			
1980	1981	1982	1980	1981	1982	
dollars						
2,234	2,244	2,547	2,380	2,510	2,770	Terre-Neuve
1,106	1,211	1,341	1,404	1,530	1,662	Île-du-Prince-Édouard
1,151	1,143	1,271	1,218	1,228	1,345	Nouvelle-Écosse
1,612	1,654	1,861	1,669	1,715	1,928	Nouveau-Brunswick
2,544	2,722	2,915	2,676	2,886	3,092	Québec
2,618	2,515	2,770	2,713	2,647	2,886	Ontario
3,728	3,249	3,858	3,835	3,454	3,973	Manitoba
4,444	4,719	5,016	4,681	4,935	5,262	Saskatchewan
3,551	3,695	4,320	3,827	4,060	4,709	Alberta
4,715	4,848	5,320	4,996	5,211	5,719	Colombie-Britannique
-	-	-	-	-	-	Territoires du Nord-Ouest
2,933	3,027	3,294	3,083	3,217	3,489	Canada
						12

TABLEAU 20. Taux de croissance de l'avoir comptable des caisses locales, par sociétaire, par province, 1980-1982

Total equity and deposits			Total assets			No
Total de l'avoir et des dépôts			Total de l'actif			
1980	1981	1982	1980	1981	1982	
per cent - pourcentage						
9.1	0.4	13.5	6.0	5.5	10.3	Terre-Neuve
4.9	9.5	10.7	6.0	9.0	8.6	Île-du-Prince-Édouard
4.4	- 0.7	11.2	2.6	0.8	9.5	Nouvelle-Écosse
3.6	2.6	12.5	3.0	2.8	12.4	Nouveau-Brunswick
8.0	7.0	7.1	9.1	6.4	7.1	Québec
- 0.1	- 3.9	10.1	- 1.2	- 2.4	9.0	Ontario
10.0	- 12.8	18.7	6.5	9.9	15.0	Manitoba
7.4	6.2	6.3	7.4	5.4	6.6	Saskatchewan
8.8	4.1	16.9	5.9	6.1	16.0	Alberta
12.6	2.8	9.7	14.2	4.3	9.7	Colombie-Britannique
-	-	-	-	-	-	Territoires du Nord-Ouest
7.0	3.2	8.8	7.2	4.3	8.4	Canada
						12

TABLE 21. Balance Sheets - Centrals, 1982

No.		Canadian Co-operative Credit Society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec
		Société coopérative canadienne de crédit	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick	
No.						
thousands of dollars - milliers de dollars						
Assets						
Cash and demand deposits:						
1	On hand	-	8	4,036	168	5,169
Demand deposits:						
2	Local credit unions	-	-	-	-	-
3	Chartered banks	37,294	-	-	600	5,886
4	Trust and mortgage companies	-	-	-	-	-
5	Other institutions in Canada	-	520	-	7,457	13,039
6	Other institutions outside Canada	-	-	-	-	-
7	Items in transit	-	-	-	-	-
Investments:						
Term and fixed deposits:						
8	Local credit unions	-	-	-	-	10,954
9	Chartered banks	251,609	-	-	29,422	1,095,871
10	Trust and mortgage companies	-	-	460	-	57,400
11	Other financial institutions	-	1,175	13,400	335	436,986
12	Commercial paper and bankers' acceptances	44,338	-	-	-	542,323
13	Sales finance companies' notes	-	-	-	-	-
Bonds and debentures:						
14	Canada Treasury bills	-	-	-	-	194,005
15	Canada bonds	30,159	-	1,395	1,335	396,039
16	Provincial bills and notes	-	-	-	2,020	316,692
17	Provincial bonds	140,761	-	209	1,614	303,020
18	Municipal	-	-	222	8,207	184,568
19	Corporation	150,811	-	120	25	36,688
20	Other institutions	-	-	-	650	46,332
Shares held:						
21	Local credit unions	-	-	-	-	3,038
22	Other:	-	-	-	-	-
23	Preferred shares	-	-	367	-	1,618
	Common shares	2,100	514	1,236	2,752	24,918
Investment in subsidiaries:						
24	Shares	-	-	1,608	-	123,401
25	Advances	48,700	-	-	-	-
26	Investments outside Canada	-	-	-	-	-
27	Other investments	53,059	386	-	-	650
Loans:						
Non mortgage:						
28	Local credit unions	-	6,118	3,474	744	285,349
29	Centrals, leagues, federations	36,250	-	-	-	31,429
30	Commercial, industrial and co-operative enterprises	152,442	1,186	3,050	-	14,696
31	Trust companies	-	-	-	-	-
32	Other	-	541	-	-	259,052
33	Less:	-	-	-	-	2,333
34	Allowances for doubtful loans	-	-	-	-	-
Mortgage:						
Residential:						
35	National Housing Act	-	-	-	-	-
36	Conventional	-	8,803	-	12,356	19,977
37	Local credit unions	-	-	-	1,123	10,125
	Commercial, industrial and co-operative enterprises	-	-	1,884	1,538	54,672
38	Other	-	-	223	2,267	759
39	Less:	-	-	-	-	545
40	Allowances for doubtful loans	-	-	-	-	-
Accounts receivable, accruals and prepaid expenses						
	19,681	261	565	1,200	88,503	
41	Inventory of supplies	-	15	28	100	23
Fixed assets:						
42	Land	-	10	138	107	1,342
43	Buildings - Net	-	87	1,012	290	21,224
44	Equipment and furniture - Net	300	45	184	242	6,840
45	Other assets	256	5	119	-	26,523
46	TOTAL ASSETS	977,760	19,574	33,901	75,163	4,616,716

TABLEAU 21. Bilans - Centrales, 1982

Département	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	Colombie-Britannique	Canada	British Columbia	No
thousands of dollars - milliers de dollars							
-	-	-	-	-	-	Actif	
						Encaisse et dépôt à vue:	
-	1,169	393	514	201	11,658	Encaisse	1
-	-	-	-	-	-	Dépôts à vue:	
23,361	55,030	-	1,662	5,000	128,833	Caisse locales	2
-	-	-	-	11,000	11,000	Banques à charte	3
-	-	-	-	22,000	43,016	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	4
-	-	-	-	-	-	Autres dépôts à vue au Canada	5
-	122	23,720	246	-	24,088	Autres dépôts à vue à l'étranger	6
						Pastes en transit	7
						Placements:	
						Dépôts stables et à terme:	
33,208	8,800	2,440	25,000	79,995	13,394	Caisse locales	8
-	-	183,644	-	-	1,707,549	Banques à charte	9
118,000	29,604	135,799	11,000	38,300	572,259	Sociétés de fiducie et de prêts hypothécaires	10
172,839	10,971	150,106	66,804	275,012	322,897	Autres institutions financières	11
-	-	-	-	-	1,263,393	Papiers d'affaires	12
-	4,200	-	-	19,601	217,806	Effets des sociétés de financement des ventes	13
47,860	12,537	28,538	-	54,395	572,259	Obligations garanties ou non:	
-	-	-	4,185	-	739,578	Bons du Trésor du Canada	14
166,722	8,072	20,240	-	98,940	739,578	Obligations garanties du gouvernement du Canada	15
10,407	4,576	5,166	-	-	213,147	Bons et effets des administrations provinciales	16
6,854	19,587	-	6,975	546	221,581	Obligations garanties des provinces	17
3,023	-	-	10,682	423	61,315	Des municipalités et commissions scolaires	18
-	-	-	-	-	-	Sociétés	19
-	-	-	-	-	3,096	Autres institutions	20
4,074	222	5,352	952	748	10,325	Actions détenues:	
25,300	950	34,707	12,581	36,509	141,598	Caisse locales	21
-	-	-	-	-	-	Autres institutions:	
1,488	12	1,700	-	275	128,485	Actions privilégiées	22
8,929	15,518	-	1,716	47,067	121,930	Actions ordinaires	23
-	-	-	-	-	-	Placement dans les filiales et sociétés affiliées:	
11,429	4,904	109,657	58	49,687	229,830	Actions	24
-	-	-	-	-	-	Avances	25
						Placements hors du Canada	26
						Autres placements	27
						Prêts:	
						Non-hypothécaires:	
57,127	35,717	33,872	142,788	54,257	619,446	Caisse locales	28
-	16,000	-	16,000	-	99,679	Centrales, ligues, fédérations	29
1,995	25,929	31,778	9,945	50,716	301,738	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	30
-	-	-	-	-	-	Sociétés de fiducie	31
-	48	-	1,620	-	261,261	Autres	32
-	3,575	-	-	-	5,308	Moins:	
9,516	7,350	-	-	-	-	Provisions pour prêts douteux	33
990	1,259	-	991	4,620	16,866	Hypothécaires:	
-	-	-	-	-	48,996	Constructions résidentielles:	
29	4,980	98,668	-	28,379	11,248	Loi nationale sur l'habitation	34
-	-	-	-	-	190,150	Conventionnels	35
					-	Caisse locales	36
					-	Entreprises commerciales, industrielles et coopératives	37
-	433	-	-	-	3,682	Autres	
-	-	-	-	2,200	2,745	Moins:	
11,346	4,286	15,447	4,888	31,185	177,362	Provisions pour prêts douteux	38
-	-	-	-	-	-		39
						Effets à recevoir, intérêts courus et frais payés d'avance	40
20	64	328	227	437	1,263	Stock - Fourniture	41
450	150	6,909	5,857	551	15,864	Immobilisations:	
10,119	71	5,823	-	12,259	51,515	Terrains	42
702	1,857	919	2,608	2,081	15,778	Bâtiments - Net	43
-	-	-	-	-	-	Matériel et mobilier - Net	44
-	5	2,372	9,045	-	38,325	Autres éléments d'actif	45
723,788	270,848	897,579	336,344	928,274	8,880,047	TOTAL DE L'ACTIF	46

TABLE 21. Balance Sheets - Centrals, 1982 - Concluded

No.	Canadian Co-operative Credit Society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec
	Société coopérative canadienne de crédit	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick	
No.					
thousands of dollars - milliers de dollars					
Liabilities					
Deposits:					
Demand deposits:					
1	Local credit unions	-	6,513	4,135	30,532
2	Government accounts	-	-	-	-
3	Other	-	1,357	2,578	-
					511,279
Term deposits:					
Local credit unions:					
4	Less than one year	-	-	18,009	18,311
5	One year or more	-	2,866	4,879	2,666
6	Other	432,823	124	-	17,452
7	Promissory notes	291,580	-	-	-
Accounts payable:					
8	Accrued interest	2,709	205	184	1,100
9	Outstanding cheques	-	-	-	-
10	Dividends	-	-	-	-
11	Income taxes	-	-	-	39
12	Other	2,619	-	34	278
					20,981
Notes and loans payable:					
13	Local credit unions	-	-	-	-
14	Chartered banks	-	-	-	989
15	Other	-	6,250	-	-
16	Long-term bonds and debentures	125,950	-	-	-
17	Other liabilities	-	3	-	-
Equity					
Share capital:					
18	Local credit unions	-	1,682	2,859	1,443
19	Other members	117,593	-	291	-
20	Reserves	4,486	914	125	805
21	Undivided earnings	-	491	4	1,823
22	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	877,760	19,674	33,901	75,163
					4,616,716

TABLEAU 31. Actifs et passifs, 1942 - Fin.

Province	Manitoba	Saskat-	Alberta	British Columbia	Canada	No	
<i>thousands of dollars - milliers de dollars</i>							
						Passif	
						Dépôts:	
121,184	154,478	89,181	8,511	18,774	2,408,884	Dépôts à vue:	
-	-	-	-	-	-	Caisse locales	1
-	298	47,493	6,148	16,777	585,930	Comptes des gouvernements	2
						Autres	3
						Dépôts à terme:	
454,600	13,595	387,053	25,202	563,002	3,204,821	Caisse locales:	
115,402	65,138	165,012	225,282	16,808	815,143	Terme initial de moins d'un an	4
-	1,216	49,625	6,932	116,829	625,201	Terme initial de plus d'un an	5
-	-	-	-	-	291,580	Autres dépôts à terme	6
						Billets à ordre	7
						Effets à payer:	
4,563	-	11,543	239	12,648	69,675	Intérêt	8
-	929	-	-	-	929	Chèques en circulation	9
-	-	-	-	3,173	3,173	Provisions pour dividendes	10
-	-	916	760	1,894	3,609	Impôt sur le revenu	11
4,145	1,155	3,306	2,116	1,380	36,018	Autres effets à payer	12
						Billets et emprunts à payer:	
568	-	2,440	-	-	3,084	Caisse locales	13
-	-	19,535	16,900	26,477	63,801	Banques à charte	14
4	-	36,250	-	-	54,942	Autres emprunts	15
-	-	-	-	61,063	187,013	Obligations garanties ou non à long terme	16
259	220	-	-	-	482	Autres éléments de passif	17
						Avoir propre	
						Capital-actions:	
40,054	33,176	62,168	31,305	76,440	303,403	Caisse locales	18
-	-	-	2,124	2,913	122,821	Autres actionnaires	19
2,200	502	22,854	10,828	2,000	90,308	Réserve	20
-	19,537	130	-	-	8,098	Bénéfices non répartis	21
723,788	270,848	897,578	336,344	928,274	8,880,047	TOTAL, PASSIF ET AVOIR PROPRE	22

TABLE 22. Revenue and Expense Statement - Centrals, 1982

No.		Canadian Co-operative Credit Society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec
		Société coopérative canadienne de crédit	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick	
	thousands of dollars - millions de dollars					
Revenues						
1 Dues and fees	-	32	295	676	15,318	
Interest earned:						
2 Demand deposits	3,956	-	-	1,312	3,836	
3 Term deposits	19,739	-	1,943	3,214	16,908	
4 Non-mortgage loans	28,689	907	567	718	BB,792	
5 Mortgage loans	-	933	846	1,737	7,120	
6 Other investments	57,906	66	377	1,123	480,704	
7 Other interest earned	-	-	180	-	-	
8 Dividends received	50	-	-	-	-	114
9 Computer charges, data processing and management fees	-	-	1,717	624	551	
10 Rents	-	11	400	162	-	
11 Commissions and discounts	-	-	-	4	-	
12 Other revenue	342	149	425	302	153	
13 Total revenue	110,682	2,098	6,750	8,872	613,496	
Expenses						
Interest on deposits:						
14 Demand deposits	10,083	-	984	1,825	297,323	
15 Term deposits	37,309	508	2,075	5,613	339,511	
16 Rebate of interest	1,195	-	-	-	-	
Interest on loans:						
17 Local credit unions	-	-	-	-	-	
18 Chartered banks	5,834	-	47	180	353	
19 Other	25,577	934	150	-	4,923	
20 Interest on debentures	19,795	-	-	-	-	
21 Insurance	43	7	15	109	386	
22 Dues	136	2	27	4	-	
Personnel expenses:						
23 Salaries, honoraria, etc.	1,575	165	733	619	45,114	
24 Staff benefits	137	13	80	62	6,556	
25 Directors' and other official remuneration and expenses	90	3	54	31	-	
26 Travel	271	26	42	105	3,544	
27 Legal and other professional service	145	6	37	23	3,959	
Occupancy:						
Rent:						
28 Building rental	177	-	109	11	2,362	
29 Equipment rental	98	-	7	55	2,607	
Depreciation:						
30 Buildings	-	11	33	32	597	
31 Equipment	-	13	71	62	1,665	
32 Repairs and maintenance	23	2	52	39	2,111	
33 Property and business taxes	18	3	64	57	506	
34 Heat, power and water	5	1	77	36	608	
General expenses:						
35 Stationery and supplies	89	32	51	111	2,692	
36 Telephone and telegraph	135	9	36	27	1,712	
37 Computer expenses	121	-	926	-	18	
38 Promotional expenses	14	31	77	220	6,151	
39 Provision for doubtful loans	-	-	-	-	2,370	
40 Other expenses	222	32	332	184	17,793	
41 Total expenses	103,092	1,798	6,079	8,484	612,088	
42 Net income before income taxes	7,590	300	671	388	1,408	
43 Provision for income tax	-	-	42	-	4	
44 Net income	7,590	300	629	388	1,404	

TABLEAU 22. Etats des revenus et des dépenses - Centrales - 1982

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	Colombie-Britannique	Canada	
thousands of dollars - milliers de dollars						
3,263	5,973	-	676	1,701	27,934	Revenus
704	12,050	1,617	154	79	23,708	Cotisations de membre, d'affiliation, d'entrée
16,029	6,939	40,653	4,861	18,439	128,725	Intérêt gagné sur:
11,231	9,676	24,608	25,234	17,534	207,956	Dépôts à vue
813	1,569	14,895	135	3,956	Prêts non-hypothécaires	
37,055	2,969	23,960	12,004	65,572	Prêts hypothécaires	
-	167	1,846	-	-	Autres placements	
				2,193	Autres intérêts gagnés	
104	-	-	12	2,072	Dividendes reçus	
4,776	134	3,873	12,111	9,756	34,542	Frais imputés à l'ordinateur et l'informatique et frais de gestion
1,563	5	-	20	-	2,161	Loyers
-	-	7,451	50	-	7,505	Commissions et escomptes gagnés
2,029	10	789	2,184	823	8,006	Autres
77,567	39,492	119,693	59,241	120,932	1,159,823	Total des revenus
Dépenses						
7,832	20,213	8,392	1,266	1,990	260,008	Intérêt sur dépôts:
61,978	4,390	85,743	32,177	84,968	614,275	Dépôts à vue
-	118	-	-	-	1,313	Dépôts à terme
						Ristournas
		69	-	-	69	Intérêt sur emprunts:
	61	43	835	2,030	9,356	Caisses locales
	4,334	1,097	192	-	37,121	Banques à charte
	-	-	-	11,364	Autres	
80	13	-	40	67	31,159	Intérêts sur obligations
688	73	-	83	593	760	Assurance
2,919	2,581	5,470	5,914	4,610	1,606	Cotisations
414	614	593	424	512	69,709	Dépenses du personnel:
104	172	454	110	98	9,405	Appointements, honoraires, etc.
					1,116	Avantages sociaux
						Rémunerations et dépenses des cadres
209	12	218	520	146	5,093	Déplacements
203	219	403	71	410	5,475	Service juridique et autres services professionnels
						Habitation:
832	482	1,240	554	-	5,767	Loyer:
109	443	491	2,072	-	5,882	Loyer des bâtiments
						Loyer du matériel
						Amortissement:
220	20	-	-	332	1,245	Bâtiments
132	413	378	324	324	3,382	Matériel
93	4	232	222	120	2,898	Réparations et entretien
322	2	372	93	354	1,791	Taxes foncières et d'affaires, permis
208	6	122	-	211	1,274	Chauffage, énergie électrique et eau
						Dépenses générales:
710	368	781	247	354	5,435	Papeterie et fournitures
230	15	201	257	497	3,119	Téléphone et télégrammes
1,857	-	1,950	1,650	338	6,860	Dépenses d'ordinateur
215	341	689	793	443	8,974	Dépenses de promotion
	2,966	-	-	2,200	7,536	Provision pour prêts douteux
5,082	1,135	292	6,710	4,459	36,241	Autres dépenses
85,121	38,995	109,239	54,554	116,420	1,136,870	Total des dépenses
- 7,554	497	10,454	4,687	4,512	22,953	Bénéfice avant impôts sur le revenu
-	-	416	44	335	841	Provision pour impôts sur le revenu
- 7,554	497	10,038	4,643	4,177	22,112	Bénéfice net

TABLE 23. Estimated Statements of Undivided Earnings - Centrals, 1982

No.		Canadian Co-operative Credit Society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec
		Société coopérative canadienne de crédit	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick	
thousands of dollars - milliers de dollars						
1	Balance at beginning of the year	1,584	151	2	1,503	21,854
Add:						
2	Net income from operations	7,590	300	629	388	1,404
3	Profit on sale or maturity of investments	29	-	-	3	- 625
Deduct:						
4	Transfers to reserves	2,118	-	326	16	5,698
5	Dividends on shares	7,085	-	301	199	472
6	Other adjustments	-	-	-	-	1,801
7	Balance at end of the year		451	4	1,679	18,264

TABLE 24. Statement of Estimated Allowance for Doubtful Loans and Reserved Accounts - Centrals, 1982

No.		Canadian Co-operative Credit Society	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec
		Société coopérative canadienne de crédit	Île-du- Prince- Édouard	Nouvelle- Écosse	Nouveau- Brunswick	
thousands of dollars - milliers de dollars						
1	Balance at beginning of the year	2,370	219	602	652	43,407
Add:						
2	Transfers from undivided earnings account	2,118	-	326	16	5,698
3	Provisions charged to current expenses	-	-	-	-	2,370
4	Loans recovered	-	-	-	-	-
5	Entrance fees and fines	-	-	-	-	-
Deduct:						
6	Loans written off	-	-	-	-	2,280
7	Current and other deductions	-	-	-	-	696
8	Balance at end of the year	4,488	219	928	668	48,499

TABLEAU 23. États estimatifs des bénéfices non répartis - Centrales, 1982

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia		Canada	Colombie-Britannique	No
thousands of dollars - milliers de dollars								
- 11,854	2,250	-	-	8,932	24,422	Solde au début de l'année		1
Ajouter:								
- 7,554	497	10,038	4,643	4,177	22,112	Bénéfice net des opérations de l'année		2
16	-	-	-	-	- 577	Bénéfice provenant de la vente ou de l'échéance d'obligations		3
Déduire:								
- 111	66	1,473	1,068	2,000	12,654	Affectations aux réserves		4
-	2,551	8,565	3,575	3,013	25,761	Dividendes sur actions		5
316	-	-	-	-	- 1,485	Autres déductions		6
- 19,597	130	-	-	8,096	9,027	Solde des bénéfices non répartis à la fin de l'année		7

TABLEAU 24. États estimatifs des provisions pour prêts douteux et des comptes de réserves - Centrales, 1982

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia		Canada	Colombie-Britannique	No
thousands of dollars - milliers de dollars								
2,311	1,045	21,337	9,760	-	81,703	Solde des réserves au début de l'année		1
Ajouter:								
- 111	66	1,473	1,066	2,000	12,654	Affectations provenant du compte des bénéfices non répartis		2
-	2,966	-	-	2,200	7,536	Provisions imputées aux dépenses du trimestre observé		3
-	-	-	-	-	-	Prêts recouvrés		4
-	-	44	-	-	44	Droits d'inscription et amendes		5
Déduire:								
-	-	-	-	-	2,280	Prêts radiés		6
-	-	-	-	-	696	Prélèvements faits et autres déductions		7
2,200	4,077	22,854	10,828	4,200	98,961	Solde des réserves à la fin de l'année		8

Selected List of Publications Relating to Credit Unions

Liste de publications concernant les caisses d'épargne et de crédit

World Council of Credit Unions Inc., International Yearbook, P.O. Box 431, Madison, Wisconsin, 53701.

Credit Union National Association Inc. (CUNA). U.S. Yearbook, P.O. Box 431, Madison, Wisconsin, 53701.

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

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

Credit Unions in Canada. A bibliography published by Communications Department, Canadian Corporate Credit Society (CCCS), P.O. Box 800, Station U, Toronto, Ontario.

Newfoundland Co-operatives and Credit Unions. Department of Provincial Affairs and Environment, St. John's, Newfoundland.

Prince Edward Island Annual Report of Credit Unions, P.E.I. Credit Union League Ltd., Charlottetown, P.E.I.

Credit Unions, province of Nova Scotia. Annual Report. Department of Provincial Secretary, Halifax, Nova Scotia.

Credit Unions of New Brunswick. Annual Report of the Credit Union Branch. Department of Agriculture and Rural Development, Fredericton, New Brunswick. – Caisses d'épargne

et de crédit du Nouveau-Brunswick. Rapport annuel de la Division des Caisses d'épargne et de crédit. Ministère de l'Agriculture et du Développement Rural, Frédéricton (Nouveau-Brunswick).

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

Quarterly Financial Statistics of Credit Unions and Caisses Populaires. Manitoba Bureau of Statistics, Winnipeg, Manitoba. – Statistiques 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 no 13-002. – Comptes des fluxs financiers, système de comptabilité nationale, Statistique Canada, no 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 and 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

List of Provincial Government Officials of Credit Unions – Concluded**Liste des responsables au gouvernement provincial pour les caisses d'épargne et de crédit – fin****Alberta**

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

British Columbia – Colombie-Britannique

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

Mr. J.H. Thomas,
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 Canadienne de Crédit (SCCC)

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

Newfoundland – Terre-Neuve

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

Prince Edward Island – Île-du-Prince-Édouard

Mr. Peter Schurman,
Managing Director,
Prince Edward Island Credit Union League
Ltd.,
P.O. Box 968,
Charlottetown, Prince Edward Island,
C1A 7M4
(902) 892-6565

Nova Scotia – Nouvelle-Écosse

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

New Brunswick – Nouveau-Brunswick

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

M. Richard Savoie
Directeur général
La Fédération des Caisses Populaires
Acadiennes Limitée
Caraquet (Nouveau-Brunswick), E0B 1K0
(506) 727-3478

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 Confédérations des Caisses Populaires et
d'économie, Desjardins du Québec
Siège Social
100, avenue des Commandeurs
Lévis (Québec), G6V 7N5
(418) 835-2593

Ontario

M. R. Frenette
Directeur général
La Fédération des Caisse Populaires (CF)
de l'Ontario Ltée
3ième étage, 200, rue Isabella
Ottawa (Ontario), K1S 1V7
(613) 237-6830

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

List of Officials of Central Credit Unions – Concluded

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

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 5,
 Calgary, Alberta,
 (403) 253-1144

British Columbia – Colombie-Britannique

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

Statistics Canada Publications

Catalogue

61-006 Financial Institutions, Financial Statistics

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

13-002 Financial Flow Accounts

Provides sources and application 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 11-204E, price Canada \$10.00, Other Countries \$11.50.

Publications de Statistique Canada

Catalogue

61-006 Institutions financières, statistique financière

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

13-002 Comptes des flux financiers

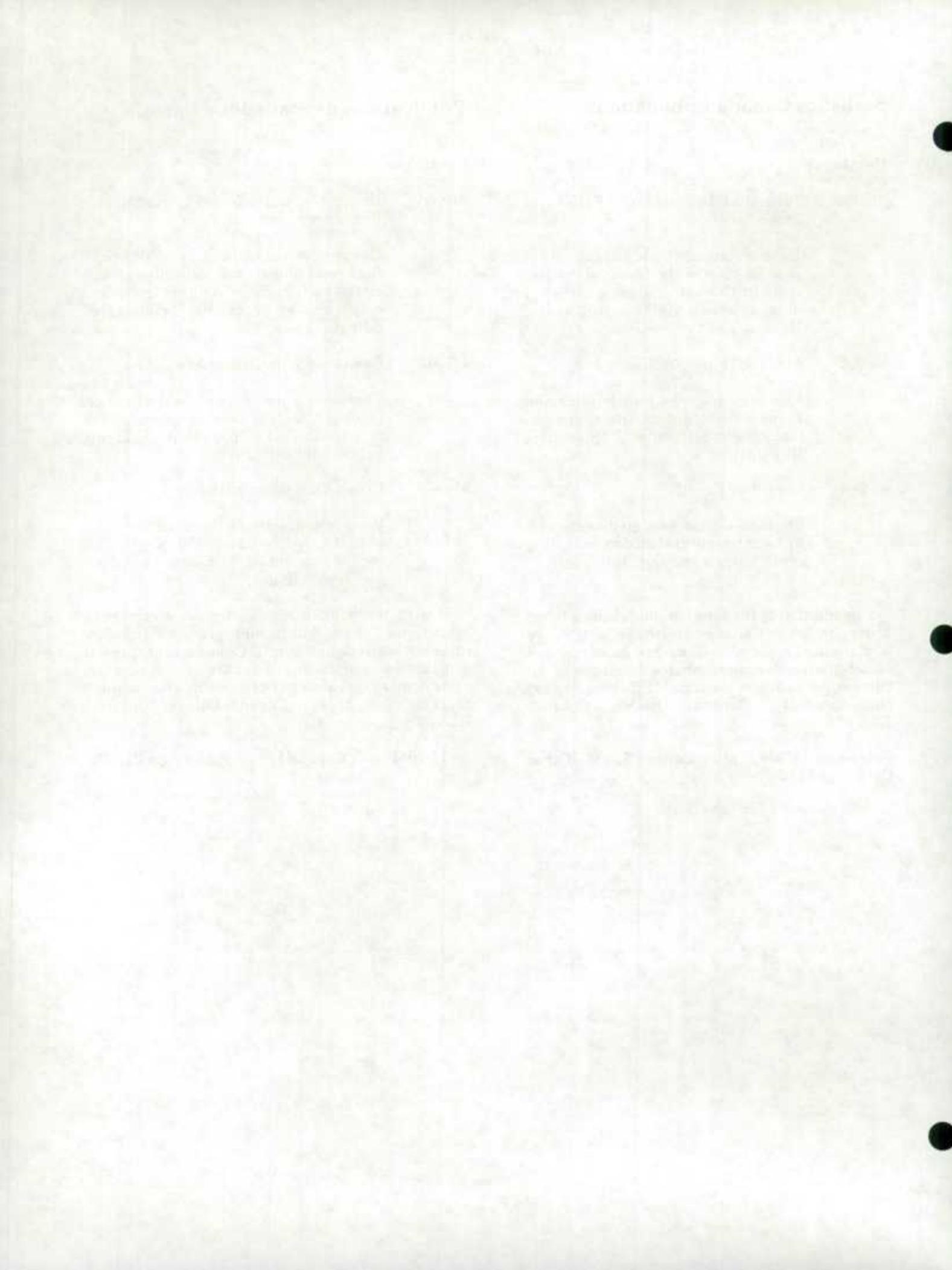
Fournie la provenance et l'utilisation des fonds par secteur de l'économie, y compris les caisses d'épargne et de crédit. Trimestriel, bilingue.

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.

Nº 11-204F, prix Canada \$10.00, Autre pays \$11.50.



ca. 202

Statistics Canada Library
Bibliothèque Statistique Canada



1010055336

Ca 005

DATE DUE
DATE DE RETOUR

NOV 6 1987

check

OCT 30 1992

LOWE-MARTIN No. 1137

Canada