

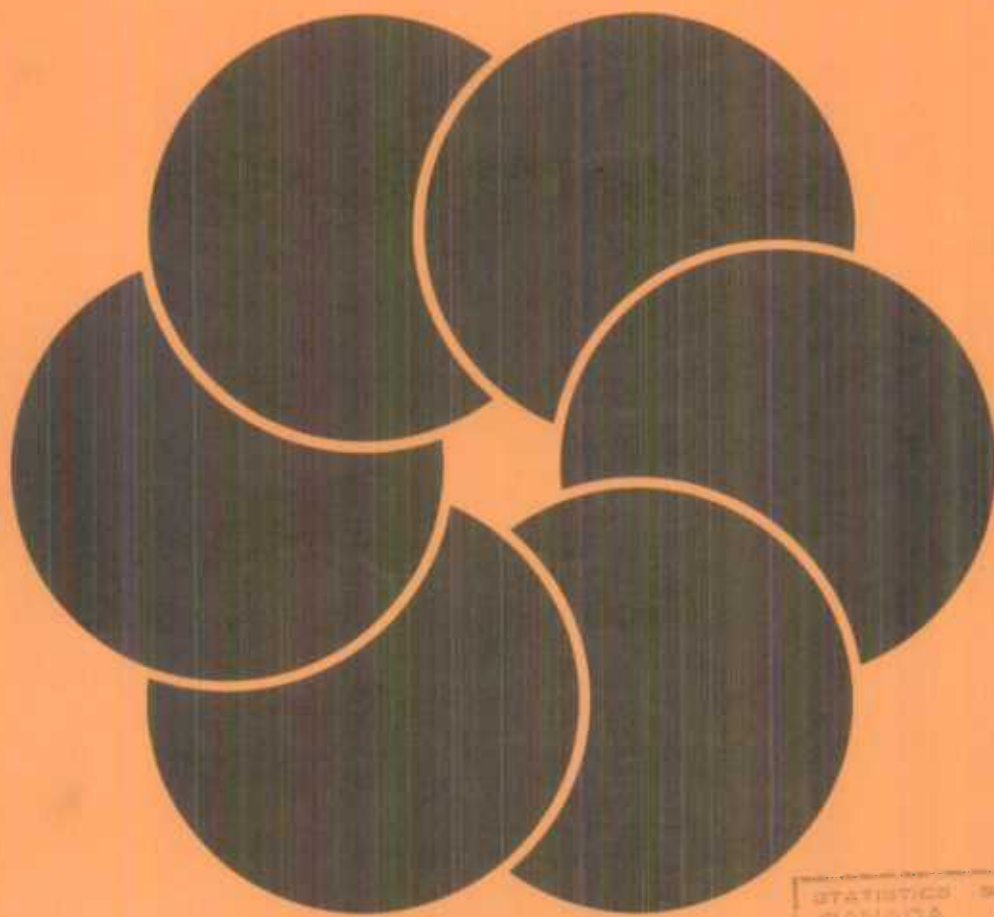
C-3

Statistics on low income in Canada

1969

Faibles revenus au Canada

1969



STATISTICS CANADA STATISTIQUE CANADA
FEB 1 1974
LIBRARY BIBLIOTHÈQUE



STATISTICS CANADA — STATISTIQUE CANADA

Consumer Income and Expenditure Division — Division du revenu et des dépenses des consommateurs



STATISTICS ON LOW INCOME IN CANADA

FAIBLES REVENUS AU CANADA

1969

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

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

January - 1974 - Janvier
4-1303-510

Price - Prix: \$1.00

Statistics Canada should be credited when republishing all or any part of this document
Reproduction autorisée sous réserve d'indication de la source: Statistique Canada

Information Canada
Ottawa

PREFACE

This report, prepared by the Consumer Income and Expenditure Division, analyses the assets, debts, and net worth of Canadian families with low income in 1969.

SYLVIA OSTRY,

Chief Statistician of Canada.

PRÉFACE

Ce rapport, préparé par la "Division du revenu et des dépenses des consommateurs" analyse l'avoir, la dette et la valeur nette des familles canadiennes à faible revenu en 1969.

Le statisticien en chef du Canada,

SYLVIA OSTRY.

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.

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.

TABLE OF CONTENTS

	Page
Introduction	7
Notes and Definitions	9
Low Income in Canada, 1969	15
Low Income Incidences by Various Socio-economic Characteristics	18
Wealth and Low Income	32
Income Deficits	39
Year-to-year Changes in the Low Income Population	44
Families Between 100% and 125% of the Low Income Cutoffs	48
Appendix - Tables of T-Statistics for Pairwise Comparison of Dummy Coefficients of Regressions	51

Statement

1. Estimated Standard Errors of Low Income Incidences, 1969	11
2. Incidences of Low Income and Distributions of Families and Unattached Individuals by Age and Work Experience, 1969	16
3. Average Incomes of Low Income Family Units by Family Size, 1967 and 1969	17
4. Distribution of Persons in Low Income and Other Family Units by Family Characteristics, 1969	17
5. Aggregate Incidence Changes for Unattached Individuals as a Result of Hypothetical Population Shifts and Hypothetical Coefficient Changes, 1969	26
6. Aggregate Incidence Changes for Families as a Result of Hypothetical Population Shifts and Hypothetical Coefficient Changes, 1969	30
7. Average Income Deficit of Low Income Unattached Individuals and Families by Region, 1967 and 1969	41
8. Average Income Deficit of Low Income Unattached Individuals and Families by Type of Area, 1967 and 1969	41
9. Average Income Deficit of Low Income Unattached Individuals and Families by Sex and Age of Head, 1967 and 1969	42
10. Distribution of Unattached Individuals and Families by (1) the Liquid Asset/Income Deficit and (2) the Net Worth/Income Deficit Ratios, 1969	44
11. Incidence of Low Income and Average Incomes for Unattached Individuals and Families, 1967-1969	45
12. Persistence of Low Income 1968-1969 by Selected Characteristics	47
13. Distribution of Non-poor Families in 1968 Classified as to Whether they were a Mover or not by Various Characteristics	48
14. Selected Statistics of Low Income, Near Low Income, and Other Unattached Individuals and Families, 1969	50

Low Income Tables

Part I - Families	53
Part II - Unattached Individuals and Other	75
Part III - Income Deficits	91
Questionnaire	97

TABLE DES MATIÈRES

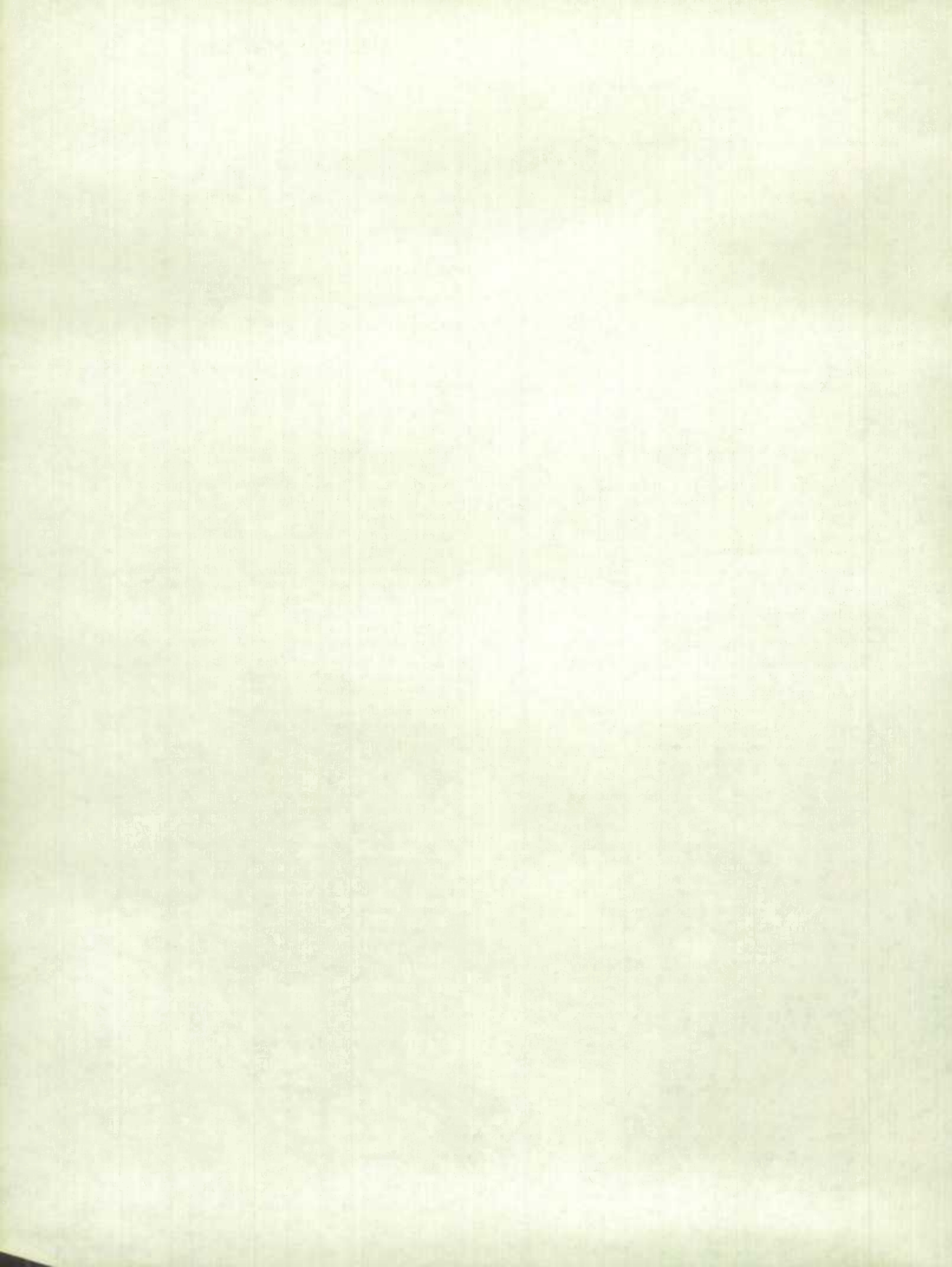
	Page
Introduction	7
Notes et définitions	9
Faible revenus au Canada, 1969	15
Fréquence du faible revenu selon certaines caractéristiques socio-économiques	18
Richesse et faible revenu	32
Insuffisance du revenu	39
Variations annuelles de la population à faible revenu	44
Familles dont le revenu se situe entre 100 % et 125 % du seuil de faible revenu	48
Appendice - Table des erreurs types de comparaison par paire des statistiques t	51

État

1. Écarts types estimatifs de la fréquence des faibles revenus, 1969	11
2. Fréquence de faible revenu et répartition des familles et des personnes seules par âge et par situation sur le marché du travail, 1969	16
3. Revenu moyen des unités familiales à faible revenu, par taille de famille, 1967 et 1969	17
4. Répartition des personnes appartenant à des familles à faible revenu et à d'autres unités familiales, selon certaines caractéristiques familiales, 1969	17
5. Variations du taux global de fréquence chez les personnes seules résultant de variations hypothétiques de population et de variations hypothétiques de coefficient, 1969	26
6. Variations du taux global de fréquence chez les familles, résultant de variations hypothétiques de population et de variations hypothétiques de coefficient, 1969	30
7. Niveau d'insuffisance moyen pour les personnes seules et les familles, par région, 1967 et 1969	41
8. Niveau d'insuffisance moyen des personnes seules et des familles à faible revenu par catégorie d'habitat, 1967 et 1969	41
9. Niveau moyen d'insuffisance du revenu des familles et des personnes seules à faible revenu, par sexe et âge du chef, 1967 et 1969	42
10. Répartition des personnes seules et des familles selon (1) le rapport avoir liquide/insuffisance du revenu et (2) le rapport valeur nette/insuffisance du revenu, 1969	44
11. Fréquence de faible revenu et revenu moyen des personnes seules et des familles, 1967-1969	45
12. Permanence du faible revenu en 1968 et 1969, selon certaines caractéristiques	47
13. Répartition des familles qui n'appartenaient pas à la catégorie à faible revenu en 1968 classées selon qu'elles y sont entrées ou non en 1969	48
14. Certaines caractéristiques des personnes seules et des familles à faible revenu à revenu "proche" du faible revenu et des autres familles et personnes seules, 1969	50

Table des faibles revenus

Partie I - Familles	53
Partie II - Personnes seules et autre	75
Partie III - Insuffisance du revenu	91
Questionnaire	103



INTRODUCTION

This report presents estimates of low income unattached individuals and families and their characteristics for the year 1969. The statistics in this publication replace and expand on those in the report *Income Distributions by Size in Canada, 1969 (Preliminary Estimates)*, Catalogue 13-542 occasional. Other information on low income units is available for selected other years¹ although the data for all years are not strictly comparable.²

The definition of low income used in this report is an extension of that used in the Census monograph, *Incomes of Canadians* and later used by the Economic Council of Canada in its analysis of the problem of poverty in Canada. It should be noted, however, that Canada has no official definition of poverty. The "low income lines", "low income cut-off points" or "low income limits", terms which are used interchangeably, are defined in the definitions section. For a more complete description of the development of the low income cut-offs one is referred to the publications *Incomes of Canadians* or *Statistics on Low Income in Canada 1967*, Catalogue 13-536 occasional. The lines were originally set for 1961 at the following income levels for various family sizes:

Family size	Low income cut-off \$
1	1,500
2	2,500
3	3,000
4	3,500
5 or more	4,000

For successive years the lines have been updated to account for increasing prices by using the consumer price index. The low income limits for 1969 as a result of the adjustment for prices are:

Family size	Low income cut-off \$
1	1,894
2	3,157
3	3,788
4	4,420
5 or more	5,051

¹ See *Statistics on Low Income in Canada 1967*, Catalogue 13-536 occasional.

² *Ibid.*, p. 16.

Ce bulletin présente des estimations du nombre de personnes seules et de familles à faible revenu et de leurs caractéristiques pour l'année 1969. Ces statistiques viennent augmenter et remplacer les chiffres publiés dans *Income Distribution by Size in Canada, 1969 (Preliminary Estimates)*, (catalogue 13-542 hors série). D'autres renseignements sur les unités à faible revenu sont disponibles pour certaines autres années¹; toutefois, ces données ne sont pas parfaitement comparables pour toutes les années².

La définition du faible revenu adoptée dans ce bulletin est une extension de celle qui a été utilisée dans la monographie du recensement intitulée *Incomes of Canadians* et reprise par le Conseil économique du Canada dans son analyse du problème de la pauvreté au Canada. Il convient de souligner, toutefois, que le Canada n'a pas de définition officielle de la pauvreté. Les expressions "ligne de faible revenu", "seuil de faible revenu" ou "limite de faible revenu", qui ont jusqu'ici été utilisées indifféremment, sont définies dans la section des définitions. Les lecteurs trouveront une description plus complète de l'évolution du concept de seuil de faible revenu dans la publication *Incomes of Canadians* ou dans *Statistics on Low Income in Canada 1967* (catalogue 13-536 hors série). Les seuils y ont été établis à l'origine pour 1961, et ils ont été fixés aux niveaux de revenu suivants pour diverses tailles de famille:

Taille de la famille	Seuil de faible revenu \$
1	1,500
2	2,500
3	3,000
4	3,500
5 et plus	4,000

Au cours des années qui ont suivi, les limites ont été actualisées à l'aide de l'indice des prix à la consommation de façon à tenir compte de l'augmentation des prix. Les limites de faible revenu auxquelles nous sommes arrivés après ajustement sont les suivantes, pour l'année 1969:

Taille de la famille	Seuil de faible revenu \$
1	1,894
2	3,157
3	3,788
4	4,420
5 et plus	5,051

¹ Voir *Statistics on Low Income in Canada, 1967*, catalogue 13-536 hors série.

² *Ibid.*, p. 16.

The estimates in this report are based on data collected from a sample of 9,962 private Canadian households in the 1970 Survey of Consumer Finances. In the present report, tables are based on 9,800 family units (those units whose major source of income was military pay and allowances were excluded).

Enumerators visited households in the selected sample in May 1970 and asked questions relating to the socio-demographic composition of the household as well as income, asset and debt information for individuals who were 14 years of age or over. A list of the various questionnaires which were used in the survey is supplied at the end of this report.

The emphasis in this report is somewhat different than that of the 1967 report. In the 1967 low income report detailed information on low income families and unattached individuals by sex and cross-tabulations incorporating up to 3 or 4 variables are published. This is because of the relatively large sample size in the 1967 survey. In the present report separate tabulations by sex or by many characteristics are not presented. It is doubtful that any major differences have occurred since 1967 in the composition of the low income population which could not be noted from the relatively simple tabulations in this report. However, the present report does provide information of low income units which was not available for previous low income publications. This additional information concerns the financial position of low income units with respect to assets and debts. This adds another dimension to the poverty problem in the economic context. In this report the distributions of assets and debts of low income families and unattached individuals are examined. Their financial position is compared to that of families and unattached individuals who are not in the low income category. Special emphasis is placed on liquid assets and consumer debt of low income units by various characteristics such as region, age, and sex. These are important for analysis of the ability of families to meet short-run income losses as well as estimating how long the family may be able to meet their expenditure obligations from current assets.

The report examines 5 topics relating to low income family units. These are briefly:

- (1) General characteristics of the low-income population in 1969 and changes since 1967.

Les estimations présentées dans ce bulletin sont fondées sur des données recueillies auprès d'un échantillon composé de 9,962 ménages privés du Canada dans le cadre de l'enquête de 1970 sur les finances des consommateurs. Les tableaux publiés ici ne sont cependant fondés que sur 9,800 unités familiales (les unités dont la principale source de revenu était une solde et des indemnités militaires ont été exclues).

Les enquêteurs ont rendu visite aux ménages de l'échantillon choisi en mai 1970 et leur ont posé des questions sur la composition socio-démographique du ménage ainsi que sur le revenu, l'actif et la dette des personnes de 14 ans et plus. Les lecteurs trouveront à la fin du bulletin une liste des divers questionnaires qui ont été utilisés pour l'enquête.

L'orientation de ce bulletin diffère quelque peu de celle qui avait été adoptée dans celui de 1967. En effet, le bulletin de 1967 contenait des renseignements détaillés sur les familles et les personnes seules à faible revenu en fonction du sexe, ainsi que des tableaux comprenant jusqu'à 3 ou 4 variables. Cette différence est due au fait que l'échantillon utilisé pour l'enquête de 1967 était relativement plus grand. On ne trouvera donc pas ici de tableaux distincts dans lesquels les variables sont classées en fonction du sexe et de nombreuses autres caractéristiques. Il est de toute façon fort peu probable que la composition de la population à faible revenu ait considérablement changé depuis 1967, et que cette évolution puisse être mise en évidence à l'aide des tableaux relativement simples présentés ici. Toutefois, le présent bulletin contient des renseignements qui n'apparaissaient pas dans les autres publications consacrées à la question du faible revenu. Ces données supplémentaires portent sur la situation financière des unités à faible revenu, et plus particulièrement sur leur actif et leur dette. Nous ajoutons ainsi une nouvelle dimension à l'étude du problème de la pauvreté, en le plaçant dans un contexte économique. Ce bulletin comprend également une étude de la répartition de l'actif et de la dette des familles et des personnes seules à faible revenu. Nous y comparons, par exemple, la situation financière de ces unités aux familles et aux personnes seules qui n'appartiennent pas à la catégorie à faible revenu. Nous nous sommes tout particulièrement attachés à l'étude de l'avoir liquide et de la dette de consommation des unités à faible revenu en fonction de diverses caractéristiques telles que la région, l'âge et le sexe. Ces données sont tout particulièrement intéressantes lorsqu'il s'agit d'analyser la capacité des familles à faire face à des pertes de revenu à court terme ou lorsqu'il s'agit de voir combien de temps une famille peut réussir à faire face à ses dépenses à l'aide de son actif courant.

Le bulletin examine 5 sujets consacrés aux unités familiales à faible revenu: ce sont, en gros:

- (1) Les caractéristiques générales de la population à faible revenu en 1969 et les variations depuis 1967.

- (2) The financial position of low income units with respect to assets and debts by various characteristics.
- (3) Income deficits of low income families and unattached individuals.
- (4) Permanency of low income i.e., family units in and out of low income status for 2 consecutive years.
- (5) Characteristics of near low income units. These units are defined as those with income between 100% and 125% of the low income lines. Depending on their characteristics these units may become low income units in the future. It is interesting to know whether they have characteristics more closely related to low income or other units.

The general organization of tables is as follows:

Tables 1-17, families;
Tables 18-30, unattached individual tables;
Tables 31-36, income deficit tables. Each table contains information on unattached individuals and families.

Tables on permanency of low income and the characteristics of near low income units are included directly in the text.

- (2) La situation financière des unités à faible revenu en ce qui concerne l'actif et la dette, selon diverses caractéristiques.
- (3) Le niveau d'insuffisance du revenu des familles et des personnes seules à faible revenu.
- (4) La permanence du faible revenu (étude, portant sur une période de 2 années consécutives, des unités familiales qui entrent dans la catégorie à faible revenu ou qui en sortent).
- (5) Les caractéristiques des unités qui sont près du niveau de faible revenu. Ces unités sont définies comme étant celles dont le revenu se situe entre 100 % et 125 % du seuil de faible revenu. En effet, ces unités, selon qu'elles possèdent telle ou telle caractéristique, sont plus ou moins susceptibles de tomber au-dessous du seuil de faible revenu, et il est justement intéressant de savoir si elles ont des caractéristiques qui correspondent plus à celles des unités à faible revenu qu'à celles des autres unités.

L'organisation générale des tableaux est la suivante:

Tableaux 1 à 17, familles;
Tableaux 18 à 30, personnes seules;
Tableaux 31 à 36, niveau d'insuffisance du revenu. Chaque tableau contient des renseignements sur les personnes seules et les familles.

Les tableaux sur la permanence du faible revenu et sur les caractéristiques des unités "proches" du faible revenu sont intégrés au texte.

NOTES AND DEFINITIONS – NOTES ET DÉFINITIONS

Notes

The Sample

The sample for the Survey of Consumer Finances was selected by a multistage probability sampling procedure within the frame work of the Canadian Labour Force sample design. For a detailed description of the sample design see Catalogue 71-504 "*Canadian Labour Force, Methodology*".

The sample consisted of 14,034 households. Of these 1,408 were vacant and another 1,976 could not be contacted or interviewed for other reasons including complete refusal of information. From the occupied households, satisfactory data were obtained for 9,962 family units. In the present report, tables are based on 9,800 family units. Families whose major source of income is military pay and allowances are excluded from tabulations.

Notes

L'échantillon

L'échantillon de l'enquête sur les finances des consommateurs a été choisi au moyen d'un échantillonnage probabiliste à plusieurs degrés à même le plan de sondage de l'Enquête sur la population active du Canada. Les lecteurs trouveront une description détaillée du plan de sondage dans la publication *Enquête sur la population active du Canada, Méthodologie* (catalogue 71-504).

L'échantillon est composé de 14,034 ménages. De ce nombre, 1,408 ménages étaient absents et 1,976 n'ont pas pu être rejoints ou interviewés pour diverses autres raisons (y compris refus de répondre, etc.). Dans le cas des ménages présents, nous avons pu recueillir des données satisfaisantes auprès de 9,962 unités familiales. Les tableaux du bulletin sont fondés sur 9,800 unités familiales. Les familles dont la principale source de revenu est une solde et des indemnités militaires sont exclues des tableaux.

Data Collection

Data was collected by using enumerators since, in our experience, self-enumeration has not been as successful in the case of a questionnaire as complex as the family balance sheet (especially in terms of response).

The 3 questionnaires (referred to as the CF1, CF2, CF3) used in this survey are reproduced at the end of this report. The enumerator first completed the household record card (CF1) on which all persons living in the household and their relationships were listed. A separate labour force schedule (CF2) was filled out for each individual who was 14 years of age or over. The third part of the questionnaire (CF3) sought information from the respondent on income received from various sources during 1969, as well as assets, debts, professional and business interests at the time of the interview. Although data were secured for all members of the family not all family members may have been interviewed directly. The enumerators were permitted to accept information for other members or the whole family from the head or a family member most likely to be familiar with the financial affairs of the family.

Coverage

Almost all individuals residing in private Canadian households are included in the survey's coverage. All persons who reside in the Yukon and Northwest Territories as well as all individuals who reside in institutions, on Indian reservations or in military camps are excluded.

Response Rate

Of the 13,306 family units in the sample 9,962 provided complete income information which represents a response rate of 74.9%.

Reliability of Estimates

Since the estimates in this report are derived from a sample, they are subject to sampling errors. They are also subject to errors in reporting and non-response but these are present whether a complete census or a sample is taken.

The virtue of probability sampling, associated with an appropriate sample design, is that it permits the estimation, from the sample data, of the variability in the estimates that occur due to chance, i.e., because a sample was drawn. This variability is measured by the **standard error of the estimate** which in a rough sense means that if repeated samples were drawn, and a certain characteristic estimated, 68% of the time the estimate will differ by less than one standard error

Collecte des données

Pour cette enquête, les données ont été recueillies par des enquêteurs car, dans le passé, les résultats obtenus au moyen de l'autodénombrement n'étaient pas pleinement satisfaisants (tout particulièrement en ce qui concerne la qualité des réponses) surtout dans le cas du questionnaire fort complexe sur le bilan familial.

Les 3 questionnaires (CF1, CF2 et CF3) utilisés pour cette enquête sont reproduits à la fin du bulletin. L'enquêteur devait tout d'abord remplir une Fiche du ménage (CF1) sur laquelle il inscrivait le nom de toutes les personnes faisant partie du ménage et leurs liens respectifs. Il devait ensuite remplir un questionnaire d'enquête sur la population active (CF2) pour toutes les personnes de 14 ans et plus. Le troisième questionnaire (CF3) servait à recueillir des renseignements sur le revenu provenant de diverses sources reçu en 1969 par le répondant et sur l'actif, la dette et l'exercice d'une profession libérale ou la participation dans une affaire au moment de l'enquête. Bien que nous ayons recueilli des données pour tous les membres de la famille, chacun d'eux n'a pas été interviewé directement. Les enquêteurs avaient en effet reçu l'autorisation d'obtenir des renseignements sur d'autres membres de la famille ou sur la famille au complet de la part du chef de famille ou du membre qui serait le plus susceptible d'être au courant de la situation financière de la famille.

Champ d'enquête

L'enquête couvre presque toutes les personnes habitant dans des ménages privés au Canada. Les personnes qui habitaient au Yukon ou dans les Territoires du Nord-Ouest, les personnes habitant dans des institutions, les Indiens demeurant dans des réserves et les militaires vivant dans des camps sont exclus.

Taux de réponse

Sur les 13,306 unités familiales qui composaient l'échantillon, 9,962 nous ont fourni des renseignements complets, ce qui nous donne un taux de réponse de 74.9 %.

Fiabilité des estimations

Comme les estimations publiées ici ont été calculées à partir d'un échantillon, elles sont sujettes à des erreurs d'échantillonnage. Elles sont également sujettes à des erreurs de déclaration et à la non-réponse, tout comme l'est d'ailleurs un recensement général.

L'échantillonnage probabiliste a l'avantage, lorsqu'on l'associe à un bon plan de sondage, de permettre d'obtenir une estimation, à partir des données de l'échantillon, de la variabilité des estimations attribuable au hasard (c'est-à-dire au fait que l'échantillon a été tiré). Cette variabilité est mesurée à l'aide de l'**écart type**; ainsi, on peut dire, en gros, que, si l'on tirait plusieurs échantillons et que l'on estimait une certaine caractéristique, il y aurait une probabilité de 68 % que la différence

from the result that would be obtained if a complete census were taken. Approximately 95% of the time the difference would be less than twice the standard error. Thus it is possible to estimate quantitatively the range of reliability of proportions, averages, totals, and to determine which differences in these statistics are meaningful statistically by use of the standard error. However, within the present sampling framework it is very difficult to estimate standard errors and the cost of producing these estimates for a wide range of characteristics becomes prohibitive. Consequently some rough approximation must be used. The following statements can help in judging whether, in this report, an estimate or difference of estimates is "fairly" reliable:

- (1) Estimates from larger samples are generally more reliable than estimates from smaller samples. However this may not be true if the variability of the characteristic in the larger sample is very high.
- (2) Larger estimates of totals usually come from larger samples and are therefore generally more reliable.
- (3) When comparing proportions, the larger the difference the more reliable it is. For small differences to be significant, samples should be large. One should be wary about comparing even fairly large differences if sample bases are small.

The above comments are not true in all instances, and they do not help in quantifying the standard error but they can help one to form an opinion about the reliability of estimates.

entre l'estimation et le chiffre qu'on obtiendrait si l'on faisait un recensement général soit inférieure à un écart type. Et la probabilité que la différence soit inférieure à deux fois l'écart type est de 95 %. Il est donc possible d'estimer quantitativement le degré de fiabilité des proportions, des moyennes et des totaux, et de déterminer à l'aide de l'écart type quelles sont les différences statistiquement significatives. Toutefois, dans le cas qui nous occupe, il est très difficile d'estimer l'écart type; d'ailleurs, il nous serait impossible de produire, à un coût raisonnable, ces estimations pour un vaste éventail de caractéristiques. Nous avons donc dû nous en tenir à certaines approximations grossières. Les énoncés qui suivent pourront aider le lecteur à déterminer si les estimations, ou les différences entre deux estimations, présentées ici sont "raisonnablement" fiables:

- (1) Les estimations obtenues à partir de grands échantillons sont généralement plus fiables que les estimations établies à partir de petits échantillons. Toutefois, cela peut ne pas être vrai si le taux de variation des caractéristiques d'un grand échantillon est très élevé.
- (2) Les estimations élevées (grands totaux) sont habituellement obtenues à partir de grands échantillons et sont donc généralement plus fiables.
- (3) Lorsque l'on compare des estimations de pourcentages, plus l'écart qui les sépare est grand, plus on peut s'y fier. Pour que des écarts de faible importance soient significatifs, il faut qu'ils aient été obtenus à partir de grands échantillons. Il faut toujours être prudent lorsque l'on compare des écarts même relativement élevés entre des estimations obtenues à partir de petits échantillons.

Les observations ci-dessus ne s'appliquent pas dans tous les cas; même si le lecteur ne peut pas s'en servir pour évaluer quantitativement l'écart type, elles pourront au moins l'aider à se faire une idée de la fiabilité des estimations.

STATEMENT 1. Estimated Standard Errors of Low Income Incidences, 1969
ÉTAT 1. Écarts types estimatifs de la fréquence des faibles revenus, 1969

	Estimated proportion ¹ — Pourcentage estimatif ¹	Approximate standard error — Écart type approximatif
	%	% points — points de %
Unattached individuals with low income — Personnes seules à faible revenu:		
Male — Hommes	26.1	3.4
Female — Femmes.....	44.8	3.1
Families with low income — Familles à faible revenu:		
Male head — Chef de sexe masculin	15.4	0.8
Female head — Chef de sexe féminin	41.3	4.0

¹ This proportion is the incidence of low income for all Canadian families and unattached individuals in 1969. — Ce pourcentage correspond à la fréquence de faible revenu pour l'ensemble des familles et des personnes seules du Canada en 1969.

As a rough guide to estimating standard errors of proportions, our past experience indicates that errors for percentages are up to twice as large as those for a simple random sample of the same size. Thus if the sample sizes are known, rough estimates of standard errors can be made. Statement 1 gives approximate standard errors for the proportion of families and unattached individuals with low income when classified by sex.

Methods of Estimation

Each household in the sample has a known probability of being selected which, in conjunction with an adjustment for non-response, can be used as a weight for that unit in estimating a required statistic. Income estimates are improved by adjusting the weights for various known population totals on characteristics which are known to be correlated with income (for example family size). Such a ratio estimation procedure has been used for calculating estimates in this publication. For a more detailed description of the estimating procedure see Catalogue 13-544 occasional *Income Distributions by Size in Canada 1969* or for a technical description of the estimating procedure refer to Catalogue 71-504, *Canadian Labour Force Survey, Methodology*.

Definitions

Unless otherwise stated the defined characteristics of families and individuals are measured at the time of the survey - Spring 1970. This is also true of the asset and debt information. Income on the other hand, which cannot be measured at a point in time, is income received during 1969.

- (1) **Family** - A group of individuals sharing a common dwelling unit related by blood, marriage or adoption.
- (2) **Unattached individual** - A person living alone or rooming in a dwelling where he/she is not related to other household members by blood, marriage, or adoption.
- (3) **Total income** - This refers to total **money income received** in 1969 from the following sources: wages and salaries, net income from self-employment, investment income, government transfer payments and other miscellaneous income. Money income items are reported **gross** of taxes. Income in kind is excluded as are receipts of gifts, lump sum settlements from insurance policies, income tax or pension refund, capital gains and losses and receipts from the sale of assets.
- (4) **Earned income or earnings** - The sum of wages and salaries and net income from self-employment.

Disons toutefois que notre expérience nous a permis d'établir que les erreurs dont sont entachés les pourcentages atteignent parfois le double de la valeur de celles observées sur un échantillon aléatoire simple de la même taille. Ainsi, si l'on connaît la taille de l'échantillon, on peut obtenir une estimation grossière de l'écart type. L'état 1 donne les écarts types approximatifs pour le pourcentage de familles et de personnes seules à faible revenu classées selon le sexe.

Méthodes d'estimation

Chaque ménage de l'échantillon a une probabilité connue d'être choisi qui, si on fait un ajustement pour tenir compte de la non-réponse, peut être utilisée comme facteur de pondération pour cette unité dans l'estimation d'une statistique voulue. On peut donc améliorer les estimations du revenu en ajustant les poids attribués aux totaux de diverses populations connues en fonction des caractéristiques qu'on sait être rattachées au revenu (la taille de la famille, par exemple). Les estimations publiées ici ont été calculées de cette façon (estimation par la méthode du quotient). Les lecteurs trouveront une description détaillée de cette méthode dans la publication hors série intitulée *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1969* (catalogue 13-544); ils pourront même en trouver une description techniquement plus poussée dans la publication intitulée *Enquête sur la population active du Canada, Méthodologie* (catalogue 71-504).

Définitions

Sauf indication contraire, les caractéristiques mentionnées ici des familles et des personnes seules ont été mesurées à l'époque de l'enquête au printemps 1970. Il en va de même des chiffres sur l'actif et la dette. Le revenu, par contre, qui ne peut pas être mesuré à un moment donné, est celui reçu en 1969.

- (1) **Famille** - Groupe de personnes qui partagent le même logement et qui sont unies par filiation, mariage ou adoption.
- (2) **Personne seule** - Personne qui vit seule ou qui occupe une chambre dans le logement d'un ménage avec lequel elle n'a aucun lien, que ce soit par filiation, mariage ou adoption.
- (3) **Revenu total** - Revenu total en espèces reçu en 1969 des sources suivantes: traitements et salaires, revenu net d'un emploi autonome, revenu de placements, transferts du gouvernement et revenus divers. Les chiffres sur le revenu en espèces sont donnés après déduction des impôts. Sont exclus: le revenu en nature, les dons, les sommes forfaitaires reçues en vertu d'assurances, les remboursements d'impôts sur le revenu ou de cotisations à des régimes de pensions, les gains ou les pertes de capital et le produit de la vente de biens.
- (4) **Revenu gagné ou gains** - Somme des traitements et salaires et du revenu net d'un emploi autonome.

- (5) **Major source of income** – That component of income which is largest in absolute terms.
- (6) **Low income cut-off** – A term used to indicate the level of income below which a unit is considered to be of low income status. The low income cut-offs for the various family sizes used in this report are:

Family size	Low income cut-off \$
1	1,894
2	3,157
3	3,788
4	4,420
5 or more	5,051

- (7) **Incidence of low income** – The proportion of units in a given classification with income below the income cut-offs.
- (8) **Income deficit** – The amount by which the income of a family of given size falls below its corresponding income cut-off.
- (9) **Deficit per family member** – The aggregate deficit divided by the total number of individuals for a given classification.
- (10) **Total asset holdings** – The following 13 items constitute total assets as used in this publication:
- (a) cash on hand;
 - (b) bank deposits;
 - (c) other deposits;
 - (d) Government of Canada bonds;
 - (e) other bonds;
 - (f) publically traded stocks;
 - (g) shares in investment clubs;
 - (h) other financial assets – mortgage holdings and other;
 - (i) miscellaneous assets - loans to other persons and other (oil royalties, patents, copyrights, etc.);
 - (j) market value of home;
 - (k) market value of vacation house;
 - (l) investment in other real estate;
 - (m) value of automobiles.

(11) **Liquid asset holdings** – This item is the sum of items (a) to (e) of total asset holdings.

(12) **Total debt** contains the following items:

- (a) charge account and installment debt;
- (b) secured bank loans;
- (c) other collateral bank loans;
- (d) home improvement loans;
- (e) other bank loans;
- (f) loans from consumer loan companies;

(5) **Principale source de revenu** – Élément qui constitue la plus grande part du revenu total.

(6) **Seuil de faible revenu** – Terme utilisé pour désigner le niveau de revenu au-dessous duquel une unité est considérée comme étant à faible revenu. Les seuils de faible revenu utilisés pour les diverses tailles de famille dans ce bulletin sont:

Taille de la famille	Seuil de faible revenu \$
1	1,894
2	3,157
3	3,788
4	4,420
5 et plus	5,051

(7) **Fréquence de faible revenu** – Pourcentage d'unités, au sein d'un classement donné, dont le revenu est inférieur au seuil de faible revenu établi.

(8) **Insuffisance du revenu** – Différence, en moins, entre le revenu d'une famille de taille donnée et le seuil de faible revenu qui lui correspond.

(9) **Insuffisance par membre de la famille** – Insuffisance totale divisée par le nombre total de personnes, pour un classement donné.

(10) **Avoir total** – (Pour les besoins de ce bulletin) somme des 13 éléments suivants:

- (a) numéraire;
- (b) dépôts bancaires;
- (c) autres dépôts;
- (d) obligations du gouvernement du Canada;
- (e) autres obligations;
- (f) actions négociables sur le marché;
- (g) parts dans des associations de placement;
- (h) autres avoirs financiers – hypothèques et autres;
- (i) divers – prêts à des tiers et autres (redevances pétrolières, brevets, droits d'auteur, etc.);
- (j) valeur marchande de la maison;
- (k) valeur marchande de la maison de villégiature;
- (l) placements dans d'autres biens immobiliers;
- (m) valeur des automobiles.

(11) **Avoir liquide** – Somme des éléments (a) à (e) ci-dessus.

(12) **Dettes totales** – Somme des éléments ci-dessous.

- (a) comptes de crédit et dettes à tempérament;
- (b) emprunts bancaires garantis;
- (c) autres emprunts bancaires garantis;
- (d) emprunts pour amélioration de logements;
- (e) autres emprunts bancaires;
- (f) emprunts auprès de sociétés de prêts aux consommateurs;

- (g) loans from Credit Unions and Caisses populaires;
- (h) other institutional loans;
- (i) miscellaneous debts and loans;
- (j) mortgage debt on homes;
- (k) mortgage debt on vacation houses.

(13) **Consumer debt** – Sum of items (a), (c), (e), (f), (g) listed under total debt.

(14) **Personal debt** – Sum of items (a) to (i) listed under total debt.

(15) **Net worth** – The difference between total asset holdings and total debt.

(16) **Area of residence** –

- (a) Metropolitan centres – cities with a population of at least 30,000.
- (b) Other cities – centres with a population of at least 15,000 but less than 30,000.
- (c) Small urban areas – locations with population less than 15,000 but more than 1,000.
- (d) Rural areas – all other areas.

In some tabulations a slightly different set of area of residence classifications is used. These are:

- (a) Major metropolitan areas – centres with a population of at least 500,000.
- (b) Other large metropolitan areas – centres with a population of at least 100,000 but less than 500,000.
- (c) Small metropolitan areas – centres with a population of at least 15,000 but less than 100,000.
- (d) Small urban areas as defined above in (16).
- (e) Rural areas as defined above in (16).

(17) **Work experience in 1969** – Three classifications of work experience which give 3 relatively homogeneous groups derived by combining information on weeks worked and nature of work (whether full-time or part-time) during 1969.

- (a) Worked full-time – worked 49-52 weeks during which time the nature of work was mainly full-time.
- (b) Worked, but not full-time – worked 49-52 weeks during which time the nature of work was mainly part-time or worked less than 49 weeks during which time the nature of work may have been full or part-time.
- (c) Did not work – anyone not included in (a) or (b) above.

(18) **Family life cycle** – Husband-wife families and other families with husband-wife families further broken down by age of head (under 45; 45 and over) and the presence or absence of children under 16 years of age.

- (g) emprunts à des caisses d'épargne et de crédit et des caisses populaires;
- (h) autres emprunts à des établissements;
- (i) dettes et emprunts divers;
- (j) dette hypothécaire sur les maisons;
- (k) dette hypothécaire sur les maisons de villégiature.

(13) **Dette de consommation** – Somme des éléments (a), (c), (e), (f) et (g) ci-dessus.

(14) **Dette personnelle** – Somme des éléments (a) à (i) ci-dessus.

(15) **Valeur nette** – Différence entre l'avoir total et la dette totale.

(16) **Catégorie d'habitat** –

- (a) Centres métropolitains – villes d'au moins 30,000 habitants.
- (b) Autres villes – villes d'au moins 15,000 habitants, mais de moins de 30,000 habitants.
- (c) Petites régions urbaines – municipalités de moins de 15,000 habitants, mais de plus de 1,000 habitants.
- (d) Régions rurales – toutes autres régions.

Dans certains tableaux, le classement par catégorie d'habitat est légèrement différent:

- (a) Principales régions métropolitaines – centres d'au moins 500,000 habitants.
- (b) Autres grandes régions métropolitaines – centres d'au moins 100,000 habitants, mais de moins de 500,000 habitants.
- (c) Petites régions métropolitaines – centres d'au moins 15,000 habitants, mais de moins de 100,000 habitants.
- (d) Petites régions urbaines – voir paragraphe (16).
- (e) Régions rurales – voir paragraphe (16).

(17) **Situation sur le marché du travail en 1969** – Nous avons établi 3 classes qui nous ont permis d'obtenir 3 groupes relativement homogènes à partir des renseignements sur le nombre de semaines travaillées et sur la nature du travail (à plein temps ou à temps partiel) en 1969.

- (a) À travaillé à plein temps – personnes qui ont travaillé de 40 à 52 semaines, surtout à plein temps.
- (b) À travaillé moins qu'à plein temps – personnes qui ont travaillé de 49 à 52 semaines, surtout à temps partiel, ou qui ont travaillé moins de 49 semaines à plein temps ou à temps partiel.
- (c) N'a pas travaillé – personnes non comprises dans (a) ou (b).

(18) **Cycle de vie de la famille** – Familles époux-épouse et autres familles, les familles époux-épouse étant, en outre, ventilées en fonction de l'âge du chef (moins de 45 ans; 45 ans et plus) et de la présence ou l'absence d'enfants de moins de 16 ans.

LOW INCOME IN CANADA, 1969 – FAIBLES REVENUS AU CANADA, 1969

In 1969 there were 1,417,000 low income family units of which 578,000 were unattached individuals and 838,000 were families. The incidences of low income for Canada in 1969 were 17.4% and 35.7% for families and unattached individuals respectively. These represent decreases of 1.0 and 3.3 percentage points respectively since 1967 at which time the incidence statistics were 18.4% for families and 39.0% for unattached individuals.

The difference in the incidence statistics of families and unattached individuals is very much related to basic differences in characteristics of the underlying family and unattached populations especially with respect to age and work experience. It was shown in the 1967 low income publication that a large proportion of the difference between the incidences of low income for families and unattached individuals is due to the different age and work experience distributions of the two groups – a larger proportion of unattached individuals than of families is in the age and work experience groups associated with higher incidences of low income. When the incidences of unattached individuals were standardized by the age and work-experience distribution of family heads, the incidence for unattached individuals declined to 22.0% leaving a difference from the incidence of low income for families of only 4 percentage points. This indicates the importance of the age and work-experience distributions in explaining the difference in aggregate incidences for families and unattached individuals. Statement 2, which shows the 1969 distributions of families and unattached individuals by age and work experience shows that the same general effect would occur in 1969 – i.e., the incidence differences are very much attributable to basic differences in the distributions of the family and unattached population with respect to sex and work-experience not to the fact that one group is unattached individuals and the other is families *per se* i.e., similar characteristics are related to low income for both families and unattached individuals.

With respect to age in 1969, 41.1% of unattached individuals were either very young or very old (less than 25 years of age or at least 70 years of age) whereas only 13.5% of family heads were in these same age groups. Since these age groups have generally a lower earning capacity, either because of youth and little accumulated work experience or because they have reached the age where they have withdrawn from the labour force, it is expected that unattached individuals would have a higher incidence of low income in the absence of any program designed to prevent income of family units with heads with lower

En 1969, il y avait 1,417,000 unités à faible revenu (578,000 personnes seules et 838,000 familles). En 1969, la fréquence de faible revenu au Canada était de 17.4 % pour les familles et de 35.7 % pour les personnes seules. Ces chiffres représentent des diminutions respectives de 1.0 et de 3.3 points de pourcentage par rapport à 1967, époque à laquelle les fréquences étaient de 18.4 % pour les familles et de 39.0 % pour les personnes seules.

La différence entre la fréquence de faible revenu pour les familles et celle pour les personnes seules est étroitement liée aux différences de base des caractéristiques des populations correspondantes (familles d'une part et personnes seules de l'autre), particulièrement en ce qui concerne l'âge et la situation sur le marché du travail. Dans la publication de 1967, il avait été établi que les différences de fréquence de faible revenu chez les personnes seules et dans les familles correspondaient principalement à des différences de la répartition de l'âge et de la situation sur le marché du travail dans les deux groupes; en effet, il y avait un plus fort pourcentage de personnes seules que de familles qui appartenaient aux groupes d'âge et de situation sur le marché du travail pour lesquels la fréquence de faible revenu est plus élevée. Si l'on corrigeait les chiffres de fréquence pour les personnes seules en fonction de la répartition par âge et par situation sur le marché du travail des chefs de famille, on constatait que le taux de fréquence pour les personnes seules tombait à 22.0 %, et que l'écart entre les deux taux de fréquence n'était plus que de 4 points de pourcentage. Cela démontre bien l'importance qu'il faut accorder à l'âge et à la situation sur le marché du travail lorsqu'on veut expliquer les écarts entre les taux globaux de fréquence chez les familles et les personnes seules. L'état 2, qui donne la répartition des familles et des personnes seules, par âge et par situation sur le marché du travail, pour 1969, montre que la situation générale était la même en 1969, c'est-à-dire que les différences entre les fréquences de faible revenu sont en bonne partie attribuables aux différences de base qu'il y a dans la répartition selon l'âge et la situation sur le marché du travail des familles et des personnes seules, et non pas à la nature même de chacun des deux groupes; en d'autres mots, les unités à faible revenu, qu'il s'agisse des familles ou des personnes seules, ont toujours des caractéristiques semblables.

En 1969, 41.1 % des personnes seules étaient ou bien très jeunes ou bien très âgées (moins de 25 ans ou 70 ans et plus); par contre, seulement 13.5 % des chefs de famille appartenaient à ces mêmes groupes d'âge. Comme les personnes de ces groupes d'âge ont généralement une capacité de gain moins élevée (soit parce qu'elles sont jeunes et manquent d'expérience, soit parce qu'elles sont âgées et ne font plus partie de la population active), il est normal que la fréquence de faible revenu soit plus élevée chez les personnes seules, s'il n'y a pas de programmes destinés à éviter que le revenu des unités familiales dont le chef a une faible capacité de gain tombe au-dessous du

STATEMENT 2. Incidences of Low Income and Distributions of Families and Unattached Individuals by Age and Work Experience, 1969

ÉTAT 2. Fréquence de faible revenu et répartition des familles et des personnes seules par âge et par situation sur le marché du travail, 1969

Characteristics Caractéristiques	Unattached individuals Personnes seules		Families Familles	
	Distribution Répartition	Incidence of low income Fréquence	Distribution Répartition	Incidence of low income Fréquence
	%			
Total	100.0	35.7	100.0	17.4
Age of head — Âge du chef:				
14-24 years — ans	20.6	34.0	5.5	15.8
25-34 " "	14.6	13.1	22.6	12.3
35-44 " "	9.0	9.2	24.1	14.3
45-54 " "	11.3	24.3	20.1	14.2
55-64 " "	14.6	36.6	14.6	15.6
65-69 " "	9.4	48.7	5.1	30.3
70 years and over — ans et plus.....	20.5	65.0	8.0	44.9
Work experience of head in 1969 — Situation du chef sur le marché du travail en 1969:				
Worked full-time — À travaillé à plein temps.....	38.7	9.7	61.7	7.7
Worked, not full-time — À travaillé moins qu'à plein temps.....	29.7	31.8	24.2	21.2
Did not work — N'a pas travaillé	31.6	71.3	14.2	52.7

earnings capacity from falling below the low income levels. Similarly, differences in work experience patterns of the two groups would tend to produce different incidence statistics. Of family heads 61.7% worked full-time during 1969 but only 38.7% of unattached individuals were in the same category. These differences are reflected in the did not work category which contains 31.6% of unattached individuals compared with 14.2% of family heads.

Incidence statistics present a portrait of the number of family units in receipt of low income and whether this number as a proportion of the total population is increasing or decreasing. Another way of examining changes in low income and its extent is to investigate by how much incomes of low income families fall below the income cut-offs. Statement 3 presents average incomes of low income families for various family sizes and this income as a proportion of the appropriate low income cut-off.

For each family size the average income of low income families has risen faster than the low income cut-offs. Assuming the validity of the low income lines this means that the income welfare position of low income families has improved between 1967 and 1969. Income deficits by various characteristics, another aspect of this problem, are examined in another section of this report.

seuil de faible revenu. De même, les différences qui caractérisent la répartition selon la situation sur le marché du travail de ces deux groupes ont généralement pour effet d'entraîner des différences dans les statistiques sur la fréquence de faible revenu. En 1969, 61.7 % des chefs de famille ont travaillé à plein temps, alors que ce fut le cas pour seulement 38.7 % des personnes seules. Ces différences se reflètent dans la catégorie "n'a pas travaillé", qui comprenait 31.6 % des personnes seules et seulement 14.2 % des chefs de famille.

Les statistiques sur la fréquence nous permettent d'avoir une idée du nombre d'unités familiales à faible revenu, et de savoir si ce nombre, en pourcentage de la population totale, s'accroît ou décroît. Le niveau d'insuffisance du revenu des familles à faible revenu constitue un autre moyen de suivre l'évolution du faible revenu. L'état 3 indique le revenu moyen des familles à faible revenu pour diverses tailles de famille, et donne ce revenu en pourcentage du seuil correspondant.

Pour chaque taille de famille, le revenu moyen des familles à faible revenu a augmenté plus vite que le seuil de faible revenu. Si l'on admet la validité de ces seuils, on constate que la situation des familles à faible revenu s'est améliorée de 1967 à 1969. Les lecteurs trouveront, dans une autre section du bulletin, une étude du niveau d'insuffisance du revenu en fonction de diverses caractéristiques.

STATEMENT 3. Average Incomes of Low Income Family Units by Family Size, 1967 and 1969
ÉTAT 3. Revenu moyen des unités familiales à faible revenu, par taille de famille, 1967 et 1969

Family size — Taille de la famille	1967		1969	
	Average income — Revenu moyen	Proportion of low income cut-off — Pourcentage en fonction du seuil de faible revenu	Average income — Revenu moyen	Proportion of low income cut-off — Pourcentage en fonction du seuil de faible revenu
	\$		\$	
Unattached individuals — Personnes seules.....	966	55.5	1,111	58.7
2.....	1,816	65.4	2,154	68.2
3.....	2,193	63.0	2,479	65.4
4.....	2,541	62.6	2,906	65.8
5 or more — et plus.....	3,080	66.4	3,429	67.9

Information on the number of family units in receipt of low income may be somewhat misleading since it does not give the number of individuals who are affected by the lower income status of families. Also, an examination of the individual composition of low income families presents additional information which may be useful in devising specific anti-poverty programs and also as a guide to understanding problems of low income families. Statement 4 describes the composition of the low income population by family and personal characteristics. The comparable distribution for other families is presented as well.

Les chiffres sur le nombre d'unités familiales à faible revenu peuvent parfois être trompeurs car ils ne donnent pas le nombre de personnes touchées dans cette catégorie. De plus, un examen de la composition des familles à faible revenu permet d'obtenir des renseignements additionnels qui pourraient servir à l'établissement de programmes de lutte contre la pauvreté, ainsi qu'à une meilleure compréhension des problèmes des familles à faible revenu. L'état 4 donne la composition de la population à faible revenu selon certaines caractéristiques familiales et personnelles. On y trouvera également une répartition analogue pour les autres familles.

STATEMENT 4. Distribution of Persons in Low Income and Other Family Units by Family Characteristics, 1969

ÉTAT 4. Répartition des personnes appartenant à des familles à faible revenu et à d'autres unités familiales, selon certaines caractéristiques familiales, 1969

Family characteristics — Caractéristiques familiales	Distribution of individuals in — Répartition des personnes faisant partie des	
	Low income units — Unités à faible revenu	Other units — Autres unités
	%	
Unattached individuals — Personnes seules:		
Male — Hommes.....	5.6	3.5
Female — Femmes.....	10.2	2.8
Family heads — Chefs de famille:		
Male — Hommes.....	18.8	22.8
Female — Femmes.....	4.1	1.3
Wives — Épouses.....	17.9	22.3
Children under 6 years — Enfants moins de 6 ans.....	11.4	10.9
6-15 years — ans.....	22.3	21.8
16-24 " ".....	7.2	10.9
Other — Autres.....	2.5	3.7
Total.....	100.0	100.0

LOW INCOME INCIDENCES BY VARIOUS SOCIO-ECONOMIC CHARACTERISTICS FRÉQUENCE DU FAIBLE REVENU SELON CERTAINES CARACTÉRISTIQUES SOCIO-ÉCONOMIQUES

The incidences of low income, that is the proportion of units in a given category in receipt of low income, provide a convenient tool for examining and isolating segments of the population for which income poverty is an acute problem. Of course, the usual caveats apply i.e., that one should not equate a high incidence of low income with a cause of low income although if something is a cause of low income it should exhibit a higher incidence of low income. However, high incidences of low income suggest that there is a potential cause which should be explored and accepted or rejected in light of further analysis.

An examination of Tables 1 and 18 which present incidence statistics shows higher incidences of low income to be associated with the following characteristics:

- (i) residing in the Atlantic or Prairie regions;
- (ii) living in rural areas;
- (iii) receiving government transfer payments as the major source of income;
- (iv) being elderly;
- (v) not being in the labour force;
- (vi) having worked less than the full year;
- (vii) being in low schooling categories;
- (viii) having a female family head.

A Model of Income Poverty

This section examines those socio-economic factors which are related to low economic status of a family unit and thus related to low income. These would relate fundamentally to the productivity and time worked by the individual family members. Since these variables are not available or measured directly proxies for them must be used and any variable chosen for use in the model should in some way relate to an individual's productivity, opportunities for earning, and time spent in the labour force.

In order to analyse the effect of such variables on determining a family units' income status a linear model of the form $P = a + bR + cT + dS + eED + fFS + gAGE + jWK$ is postulated where the dependent variable P is a dichotomous variable indicating whether or not the family unit is below the low income cut-off. The explanatory variables are listed below with brief notes justifying their inclusion in the model.

La fréquence du faible revenu, c'est-à-dire le pourcentage d'unités d'une catégorie donnée dont le revenu est au-dessous du seuil de faible revenu, constitue un précieux outil pour examiner et isoler les segments de la population pour lesquels l'insuffisance du revenu constitue un problème aigu. Il faut bien sûr éviter de tirer des conclusions hâtives, c'est-à-dire d'établir un lien direct entre une fréquence élevée de faible revenu et une cause de faible revenu, bien qu'un phénomène qui est cause de faible revenu doive normalement entraîner un taux élevé de faible revenu. Néanmoins, la présence de taux élevés de faible revenu permet de présumer qu'il y a là une cause, et que celle-ci devait être étudiée, et acceptée ou rejetée à la lumière de l'analyse.

Une étude des tableaux 1 à 18 (qui portent sur les statistiques de fréquence) montre que les taux élevés de fréquence du faible revenu sont accompagnés des caractéristiques suivantes:

- (i) le fait de résider dans la région de l'Atlantique ou dans les Prairies;
- (ii) le fait de vivre dans les régions rurales;
- (iii) le fait que la principale source de revenu soit des transferts du gouvernement;
- (iv) être âgé;
- (v) être inactif;
- (vi) avoir travaillé pendant une partie de l'année seulement;
- (vii) avoir un faible niveau de scolarité;
- (viii) avoir un chef de famille de sexe féminin.

Modèle de faible revenu

Cette section est consacrée aux facteurs socio-économiques rattachés au statut d'insuffisance des ressources d'une unité familiale et, par conséquent, au faible revenu. Essentiellement, ces facteurs sont liés au temps travaillé par chaque membre d'une famille et à sa productivité. Comme ces variables ne sont pas directement disponibles ou mesurables, il faut leur trouver des équivalents; de plus, il faut que toute variable utilisée dans le modèle soit, d'une façon ou d'une autre, rattachée à la productivité, à la capacité de gain et à la période d'activité d'une personne.

Afin d'analyser les effets de ces variables sur le statut économique d'une unité familiale, nous avons construit un modèle linéaire de la forme $P = a + bRR + cCH + dSX + eSC + fTF + gAG + lMT$ dans lequel la variable dépendante P est une variable dichotomique utilisée pour indiquer si la famille est au-dessus ou au-dessous du seuil de faible revenu. Les lecteurs trouveront ci-dessous une explication de la signification des variables et quelques notes sur la raison de leur inclusion dans le modèle.

R = region of residence. This is a reflection of indicators of different job and earning opportunities.

T = type of area. This variable has the same justification as the regional variable.

S = sex of unit head. This is a proxy for the problems of single parent families, limited job opportunities for females in higher paying occupations.

ED = education of unit head. This is a measure of productivity, job opportunities.

FS = family size. It has been suggested that families are poor because they have too large families.

AGE = age of unit head. Young and older persons, for different reasons tend to have lower income potential.

WK = work experience of unit head. Earnings, and consequently total income, are very much dependent on total time worked.

Each variable is represented by a series of dummy variables which takes a value of 1 if the family unit is in the specified category and 0 otherwise. The dummy variables and their representations are:

Region

- R1 Atlantic Provinces
- R2 Quebec
- R3 Ontario
- R4 Prairie Provinces
- R5 British Columbia

Type of Area

- T1 500,000 or more
- T2 100,000- 499,999
- T3 30,000- 99,999
- T4 1,000- 29,999
- T5 rural non-farm
- T6 rural farm

Sex of Head

- MH male head
- FH female head

Education of Head

- ED1 no schooling
- ED2 some elementary
- ED3 elementary complete
- ED4 some high school
- ED5 high school complete
- ED6 some university
- ED7 degree

Age of Head

- A1 less than 24 years
- A2 25-34 years
- A3 35-44 years
- A4 45-54 years
- A5 55-64 years
- A6 65-69 years
- A7 70 years and over

Work Experience in 1969 of Head

- FT full-time worker
- PT part-time worker
- DNW did not work

RR = région de résidence. Sert à tenir compte des indicateurs de possibilité d'emploi et de gains.

CH = catégorie d'habitat. Même raison que pour la région de résidence.

SX = sexe du chef de l'unité. Sert à tenir compte des problèmes posés par les familles monoparentales et le manque de possibilités d'emploi, pour les femmes, dans des professions mieux rémunérées.

SC = scolarité du chef de l'unité. Sert de mesure de la productivité et des possibilités d'emploi.

TF = taille de la famille. On a suggéré que les familles sont pauvres parce qu'elles sont trop nombreuses.

AG = âge du chef de l'unité. Les jeunes et les personnes âgées ont, pour des raisons différentes, une capacité de gain inférieure.

MT = situation sur le marché du travail du chef de l'unité. Les gains, et par conséquent le revenu total, varient beaucoup en fonction du temps total travaillé.

Chaque variable est représentée par une série de variables factices qui prennent la valeur 1 si l'unité familiale appartient à cette catégorie, et la valeur 0 dans les autres cas. Les variables factices sont:

Région

- RR1 Provinces de l'Atlantique
- RR2 Québec
- RR3 Ontario
- RR4 Provinces des Prairies
- RR5 Colombie-Britannique

Catégorie d'habitat

- CH1 500,000 et plus
- CH2 100,000-499,999
- CH3 30,000- 99,999
- CH4 1,000- 29,999
- CH5 rurale non agricole
- CH6 rurale agricole

Sexe du chef

- CM chef de sexe masculin
- CF chef de sexe féminin

Scolarité du chef

- SC1 aucune scolarité
- SC2 primaire incomplet
- SC3 primaire complet
- SC4 secondaire incomplet
- SC5 secondaire complet
- SC6 universitaire incomplet
- SC7 grade universitaire

Âge du chef

- AG1 moins de 24 ans
- AG2 25-34 ans
- AG3 35-44 ans
- AG4 45-54 ans
- AG5 55-64 ans
- AG6 65-69 ans
- AG7 70 ans et plus

Situation du chef sur le marché du travail en 1969

- PT a travaillé à plein temps
- MPT a travaillé moins qu'à plein temps
- NPT n'a pas travaillé

Family Size

- FS2 family size 2
- FS3 family size 3
- FS4 family size 4
- FS5+ family size 5 or more

Because of possible different responses to the variables for families and unattached individuals i.e. (interaction effects) the regressions were run separately for each group. In this way different reactions to the groups to the same variables can be compared. The family and unattached individual regressions were obtained from respectively 7,085 and 1,715 sample records.

Before discussing the results and implications of the various regressions a non-rigorous interpretation of the form of the regressions is given.

- (i) Each regression uses a dichotomous dependent variable which takes on a value of 0 or 1 (1 if the unit was below the income cut-off, 0 if the unit was above the income cut-off). This produces unbiased estimates of regression coefficients but inconsistent estimates of variances. Procedures suggested to account for this deficiency have not been incorporated into the estimation procedure. The estimated value of the dependent variable for given values of the independent variables is interpreted as the probability of a family with specified characteristics being of low income status. Theoretically such probabilities should be between 0 and 1 but there may be cases (usually extreme) when the predicted probability of low income status is less than 0 or greater than 1. Procedures limiting this probability to a value between 0 and 1 have not been incorporated into the estimation procedure.
- (ii) Each regression incorporates groups of dummy variables as the independent variables. For example, the regions of Canada are represented by 5 dummy variables each of which takes a value of 1 if the family resides in the particular region and 0 if it does not. For the purposes of estimation it is required that either the weighted sum of the coefficients be 0 or 1 of the dummy variables be deleted from the regression. This is to avoid statistical problems associated with multicollinearity. These regressions are estimated by deleting one dummy variable for each category (called the reference group) and then adjusting the coefficients so that the weighted sum of the coefficients is equal to 0. This makes the results easier to interpret as explained in point (iii).
- (iii) The constant term represents the overall low income incidence for Canada. Each group within each classification has a coefficient which indicates how much must be added or subtracted from the average to estimate the average (i.e.,

Taille de la famille

- TF2 famille de 2 personnes
- TF3 famille de 3 personnes
- TF4 famille de 4 personnes
- TF5+ famille de 5 personnes et plus

En raison du fait qu'on peut obtenir plusieurs réponses possibles pour les variables des familles et des personnes seules (effets d'interaction), les régressions ont été faites séparément pour chaque groupe. Cela nous permet de comparer les différentes réactions des groupes aux mêmes variables. Les régressions pour les familles ont été obtenues à partir de 7,085 dossiers, et celles des personnes seules, à partir de 1,715 dossiers.

Avant de commenter les résultats des diverses régressions et les conclusions qu'on peut en tirer, il convient d'analyser la forme qui leur a été donnée.

- (i) Chaque régression utilise une variable dépendante dichotomique qui prend la valeur 0 ou 1 (1 si l'unité était au-dessous du seuil de faible revenu, 0 si l'unité était au-dessus du seuil). Cela nous donne des estimations sans biais des coefficients de régression, mais, par contre, des estimations sans convergence des variances. Les moyens suggérés pour tenir compte de cette carence n'ont pas été intégrés dans la méthode d'estimation. La valeur estimative de la variable dépendante pour des valeurs données des variables indépendantes correspond à la probabilité qu'a une famille possédant certaines caractéristiques de faire partie de la catégorie à faible revenu. Théoriquement, ces probabilités devraient se situer entre 0 et 1, mais il arrive dans certains cas (généralement extrêmes) que la probabilité prévue de faible revenu soit inférieure à 0 ou supérieure à 1. Les moyens qui nous permettraient de limiter cette probabilité à une valeur située entre 0 et 1 n'ont pas été intégrés à la méthode d'estimation.
- (ii) Chaque régression comprend des groupes de variables factices telles les variables indépendantes. Par exemple, les régions du Canada sont représentées par 5 variables factices qui prennent la valeur 1 si la famille réside dans cette région en particulier et la valeur 0 dans le cas contraire. Aux fins de l'estimation, il est nécessaire que la somme pondérée des coefficients soit égale à 0 ou bien qu'une des variables factices soit supprimée de la régression. Cette opération sert à éviter les problèmes statistiques associés à la multicollinéarité. On estime donc ces régressions en supprimant une variable factice de chaque catégorie (appelée groupe de référence) et en ajustant les coefficients de façon que la somme pondérée des coefficients soit nulle. Comme nous l'expliquons en (iii) ci-dessous, les résultats en sont d'autant plus faciles à interpréter.
- (iii) Le terme constant représente le taux global de fréquence de faible revenu pour le Canada. Chaque groupe de chaque classement est affecté d'un coefficient qui sert à indiquer la valeur qu'il faut ajouter à la moyenne (ou qu'il faut en soustraire) pour estimer

incidence of low income) for that particular classification given similarity on all other characteristics between the total universe and the group under consideration (i.e., if Canada and the Atlantic Provinces were similar on all other characteristics included in the regression then the low income incidence for unattached individuals in the Atlantic Provinces would be 1.81 percentage points higher than that of all unattached individuals in Canada see regression 1, page 51). The **difference** between any of the coefficients in a group indicates the estimated difference in the low income incidence for units having the 2 characteristics given that the 2 groups are similar in all other respects. It should be noted that the weighted sum of any group of coefficients is equal to 0.

- (iv) The significance of the entire regression is judged by the F-statistic for the total regressions.
- (v) The significance of a group of coefficients is determined by the partial - F-statistic.
- (vi) The significance of any coefficient in relation to any other in the same group is found in the table of pairwise comparisons of t-statistics. See page 51.
- (vii) The "importance" of each group of dummy variables is judged by the RSQ. INCR. (increase in R^2 obtained by adding the group of dummy variables into the regression) which is directly related to the partial correlation coefficient.
- (viii) There is always discussion concerning the usefulness of regressions in which the R^2 statistics are low as generally is the case for regressions run from micro-data. However the same data can be grouped, regressions run. R^2 statistics obtained which would be quite high and the regressions used for prediction although the underlying data are the same. The R^2 change is a result of grouping data.

It should be remembered that the R^2 statistic in these regressions reflects the explanatory power of the regressions in terms of individual predictions. However, most interest is in estimates for groups (i.e. means) which would give a much higher R^2 . If this is the case one may ask - why run regressions on individual data? Two reasons are:

- (a) One does not have to worry about artificially created heteroskedasticity because of generally unequal cell sizes in cross-tabs for mean regressions.

la moyenne (c'est-à-dire la fréquence de faible revenu) de ce classement en particulier, dans la mesure où toutes les autres caractéristiques sont semblables à celles de l'univers et du groupe étudié (par exemple, si toutes les autres caractéristiques de la régression étaient les mêmes pour le Canada et les provinces de l'Atlantique, la fréquence de faible revenu pour les personnes seules des provinces de l'Atlantique serait de 1.81 % supérieure à celle de l'ensemble des personnes seules au Canada - voir régression 1, page 51). La **différence** entre 2 coefficients quelconques d'un groupe donné correspond à la différence estimative de fréquence de faible revenu pour les unités possédant ces 2 caractéristiques, dans la mesure où toutes les autres caractéristiques des 2 groupes sont exactement les mêmes. Soulignons également que la somme pondérée de tout groupe de coefficients est nulle.

- (iv) Le niveau de signification d'une régression toute entière est déterminé en fonction de la statistique F pour l'ensemble des régressions.
- (v) Le niveau de signification d'un groupe de coefficients est déterminé au moyen de la statistique partielle F.
- (vi) Le niveau de signification d'un coefficient par rapport à un autre coefficient du même groupe est donné dans le tableau des comparaisons par paire des statistiques t. Voir page 51.
- (vii) L'"importance" de chaque groupe de variables factives est déterminée au moyen de l'AUGM. r^2 (augmentation du coefficient de détermination r^2 obtenu en ajoutant des groupes de variables factives à la régression) qui est directement rattachée aux coefficients de corrélation partiels.
- (viii) On s'interroge toujours sur l'utilité des régressions dans lesquelles les coefficients de détermination r^2 sont peu élevés (ce qui est généralement le cas des régressions obtenues à partir de micro-données). Toutefois, il est possible de grouper ces mêmes données, d'en tirer des régressions et d'obtenir ainsi des coefficients de détermination r^2 suffisamment élevés, et d'utiliser ensuite les régressions ainsi obtenues pour faire des prévisions, même si les données originales restent les mêmes. Les variations du r^2 sont alors attribuables au regroupement des données.

Il convient de rappeler que le coefficient r^2 sert à mesurer dans ces régressions, la "capacité descriptive" des régressions en termes de prévisions individuelles. Nous sommes donc plus intéressés à établir des estimations pour des groupes (c'est-à-dire des moyennes) qui nous permettent d'obtenir un coefficient de détermination r^2 beaucoup plus élevé. Dans ce cas, nous demanderai-t-on, pourquoi essayer d'obtenir des régressions pour des données individuelles? Nous le faisons pour 2 raisons:

- (a) Tout d'abord, parce qu'il n'y a pas lieu de s'inquiéter de la création artificielle d'hétéroscédasticité car la taille des cases des tableaux recoupés établis pour les régressions moyennes est généralement inégale.

Low Income Regression – Unattached Individuals
Régression de faible revenu – personnes seules

P = 35.74	+ 1.81	R1-RR1 ¹	- 4.11	T1-CH1 ¹	- 6.28	MH-CM ¹	+ 20.87	ED1-SC1 ¹	+ 13.42	A1-AG1 ¹	- 23.81	FT-PT ¹
	+ 2.84	R2-RR2	- 1.10	T2-CH2								
	- 3.10	R3-RR3	- 7.43	T3-CH3	+ 5.93	FH-CF ²	+ 16.55	ED2-SC2	+ 1.38	A2-AG2 ²	- 4.28	PT-MPT ²
	+ 4.58	R4-RR4	+ 11.57	T4-CH4 ²								
	- 4.79	R5-RR5	+ 0.96	T5-CH5			+ 2.74	ED3-SC3 ²	- 3.84	A3-AG3 ²	+ 33.15	DNW-NPT ²
			+ 10.25	T6-CH6 ²			+ 0.14	ED4-SC4 ²	- 2.46	A4-AG4 ²		
							- 6.88	ED5-SC4 ²	- 1.02	A5-AG5 ²		
							- 8.96	ED6-SC6 ²	- 12.44	A6-AG6 ²		
							- 9.32	ED7-SC7 ²	- 5.03	A7-AG7 ²		
Partial F - Statistic – Statistique - F partielle												
	3.43		6.50		38.37		11.52		7.82		168.15	
RSQ. INCR. – AUGM r ²												
	0.0051		0.0122		0.0144		0.0259		0.0176		0.1262	
REGRESSION - F – RÉGRESSION - F												
	40.59											
RSQ – r ²												
	0.357											

¹ Used as reference group for regression. – Utilisé comme groupe de référence.

² Significantly different statistically from reference category at least at 95% level of significance. – Chiffres pour lesquels le niveau de signification des différences statistiquement significatives et d'au moins 95 %.

(b) Estimates of coefficient variances are more efficient from the individual observations.

(b) Deuxièmement, parce que les estimations de la variance des coefficients sont plus fiables lorsqu'elles sont faites à partir d'observations individuelles.

With the above comments in mind the regressions for unattached individuals and families are examined separately and compared.

Ces précisions apportées, nous allons étudier séparément et comparer les régressions pour les personnes seules et les familles.

Unattached Individuals

Personnes seules

The variables which are included in the regression for unattached individuals explain 35.7% of the total variance in poverty incidence figures. For micro-data this is quite high and represents a high R² for regressions of means (i.e., proportions in various groups). All groups of variables, except the regional group, are significant at least at the 95% level of significance (as demonstrated by the partial – F-statistics for each group). The variables rank in order of their importance as:

Les variables qui sont comprises dans la régression pour les personnes seules nous permettent d'expliquer dans une proportion de 35.7 % la variance totale de la fréquence de pauvreté de ce groupe. Si l'on tient compte qu'il s'agit de micro-données, ce pourcentage est assez élevé, et il représente un niveau de r² élevé pour des moyennes de régressions (c.-à-d. des proportions de divers groupes). Tous les groupes de variables, sauf le groupe des régions, ont un niveau de signification d'au moins 95 % (c'est d'ailleurs ce que montrent les statistiques F partielles pour chaque groupe). Par ordre d'importance, les variables sont:

	RSQ. INC
1. Work experience	0.126
2. Education	0.026
3. Age	0.018
4. Sex	0.014
5. Type of area	0.012
6. Region ¹	0.005

	AUGM. r ²
1. Situation sur le marché du travail	0.126
2. Scolarité	0.026
3. Âge	0.018
4. Sexe	0.014
5. Catégorie d'habitat	0.012
6. Région ¹	0.005

¹ Not significant at the 95% level of significance.

¹ Au-dessous du niveau de signification de 95 %.

Work Experience

Unattached individuals who are full-time workers have on the basis of Regression 1 an incidence of low income 23.81 percentage points less than the incidence of low income for all unattached individuals, part-time workers 4.28 percentage points less than the Canadian average and those who did not work 33.15 percentage points higher than the Canadian average. Thus whether or not an unattached individual is of low income status is very much related to labour market conditions and as expected those who work less have a greater probability of being low income recipients. All pairwise comparisons of coefficients are significant at the 95% level.

Education

The rest of the variables examined have nowhere near the same importance as work experience. RSQ.INCR. for work experience is 12.62% whereas for education, the next most important variable, the RSQ.INCR. is only 2.59%.

The relationship between the incidence of low income is as expected. The incidence decreases steadily as education increases from 20.87 percentage points above the average for no education to 9.32 percentage points below the average for those with a university degree. However the pairwise comparison of the dummy variable coefficients for education shows that the only significant differences are between low levels of education and high levels of education – low levels of education being less than completed elementary and high levels being greater than elementary education.

Age

For unattached individuals being young seems to be a definite handicapping characteristic with respect to income status although it may be of a temporary nature. The deviations from the average incidence vary from 13.42 percentage points above the average for unattached individuals less than 25 years of age to 12.44 percentage points below the average for unattached individuals 65-69 years of age. An examination of the pairwise comparison of the dummy variable coefficients show that the main significance is between the young and "other" where "other" could be considered over 25 years of age.

Sex

Given 2 groups of unattached individuals – one males and the other females – similar to each other with respect to all the other variables included in the regression one would predict an incidence figure approximately 12 percentage points higher for females.

Situation sur le marché du travail

Les personnes seules qui ont travaillé à plein temps ont, d'après la régression 1, une fréquence de faible revenu de 23.81 points de pourcentage inférieure à la fréquence de l'ensemble des personnes seules; chez les personnes qui ont travaillé moins qu'à plein temps, la différence tombe à 4.28 points de pourcentage de moins que la moyenne canadienne; chez celles qui n'ont pas travaillé, la fréquence de faible revenu est de 33.15 points de pourcentage supérieure à la moyenne canadienne. On constate donc que le statut économique d'une personne seule est intimement lié aux conditions du marché du travail, et que, comme on pouvait s'y attendre, les personnes qui ont moins travaillé risquent plus d'appartenir à la catégorie à faible revenu. Toutes les comparaisons par paire des coefficients ont un niveau de signification de 95 %.

Scolarité

L'importance des autres variables est loin d'être aussi grande que celle de la situation sur le marché du travail. En effet, l'AUGM. r^2 pour la situation sur le marché du travail est de 12.62 %, alors que pour la scolarité, la deuxième variable en importance, elle ne s'établit qu'à 2.59 %.

Le lien entre la fréquence de faible revenu et la scolarité est conforme aux prévisions. En effet, la fréquence décroît régulièrement au fur et à mesure que le niveau de scolarité s'accroît; elle est de 20.87 points de pourcentage au-dessus de la moyenne pour les personnes sans scolarité et de 9.32 points de pourcentage au-dessous de la moyenne pour celles qui ont un grade universitaire. Toutefois, la comparaison par paire des coefficients des variables factices pour la scolarité montre bien que seules les différences entre les niveaux de scolarité inférieurs "primaire incomplet" et les niveaux de scolarité supérieur (niveaux supérieurs au primaire) sont significatives.

Âge

Pour les personnes seules, la jeunesse semble constituer du point de vue du niveau de revenu un désavantage marqué, même s'il peut n'être que temporaire. Les écarts par rapport à la moyenne varient de 13 à 42 points de pourcentage de plus que la moyenne pour les personnes seules de moins de 25 ans à 12.44 points de pourcentage de moins que la moyenne pour les personnes seules de 65 à 69 ans. Une étude de la comparaison par paire des coefficients des variables factices montre que le niveau de signification est plus élevé si l'on compare les jeunes avec la catégorie "autres" (personnes de 25 ans et plus).

Sexe

Si l'on prend 2 groupes de personnes seules – l'un étant composé d'hommes et l'autre, de femmes – possédant par ailleurs les mêmes caractéristiques, on peut prévoir que la fréquence de faible revenu sera d'environ 12 points de pourcentage plus élevée chez les

This is another reflection of the basic income differences between males and females.

Type of Area of Residence

This group of variables is significant at the 95% level of significance. The general pattern is that large areas have generally lower incidences and small areas have higher incidences. The pairwise comparisons of regression coefficients show very little significance between areas with a population of over 30,000 and for some reason significant differences in small urban areas from rural and other smaller areas.

Region

The lack of significance of region as an explanatory variable is important. This would suggest that any programs aimed at regions with low income will have very little effect on the low income incidences of unattached individuals except in that regions may differ in composition by other characteristics that are important in explaining low income. Greater declines in incidences could be achieved by directing programs towards these more important characteristics.

Incidence Response to Coefficient Changes and Population Shifts

The results of the regression can be used to estimate changes in the overall incidence that would occur as a result of changes in the functional relations or changing proportions in each subgroup.

- (1) A changed functional relationship occurs when the relationship between the incidence of low income and a characteristic (such as work experience) changes. Changes in the incidences of low income that occur as a result of structural changes are called changes resulting from **coefficient change**. As an example of coefficient changes – what would happen to the incidence of low income if male – female incidence differences were to disappear?
- (2) A changed population distribution occurs when the population becomes distributed differently by some characteristic which is included in the model. If the functional relationships remain the same this results in a change in the incidence of low income resulting from **population shift**. For example – what does one expect to happen to the low income incidences as the education attainment of the population rises or as a larger proportion of the population becomes concentrated in urban areas.

Effects of such shifts can be determined by 2 methods – (i) assume that the coefficients remain the same but the population distribution changes (ii)

femmes. Cela montre bien encore une fois la différence fondamentale qu'il y a entre les hommes et les femmes au niveau du revenu.

Catégorie d'habitat

Le niveau de signification pour ce groupe de variables est de 95 %. De façon générale, on constate que, dans les grands centres, la fréquence de faible revenu est inférieure à celle qu'on peut observer dans les petits centres. La comparaison par paire des coefficients de régression est peu significative si l'on prend des centres de 30,000 habitants et plus; par contre il y a des différences marquées entre les petites régions urbaines, les régions rurales et les autres petites régions.

Région

Il est important de souligner que la région est une variable peu explicative. On serait donc porté à croire que les programmes destinés à aider des régions à faible revenu n'auront que peu d'effet sur la fréquence de faible revenu chez les personnes seules à moins que cette région ne possède certaines autres caractéristiques propres à expliquer le faible revenu. On pourrait sans doute obtenir de meilleurs résultats en orientant plutôt les programmes vers ces caractéristiques plus importantes.

Variations de fréquence attribuables aux variations de coefficient et aux variations de population

Les résultats de la régression peuvent être utilisés pour estimer les variations du taux global de fréquence qui se produiraient si on en modifiait les liens fonctionnels ou si on transformait les proportions de chaque sous-groupe.

- (1) Une modification des liens fonctionnels résulte d'une transformation du rapport qui existe entre la fréquence de faible revenu et une caractéristique (la situation sur le marché du travail, par exemple). On dit que ces transformations sont attribuables à une **variation de coefficient**. À titre d'exemple, on pourrait se demander ce qui arriverait à la fréquence de faible revenu si la différence attribuable au sexe disparaissait.
- (2) La répartition de la population change lorsqu'il y a une variation en ce sens d'une certaine caractéristique incluse dans le modèle. Si les liens fonctionnels demeurent les mêmes, il se produit une modification de la fréquence de faible revenu attribuable à une **variation de population**. Par exemple, qu'arriverait-il à la fréquence de faible revenu si la scolarité de la population augmentait ou si une plus grande partie de la population habitait dans les régions urbaines?

Il est possible de déterminer les effets de ces variations à l'aide de 2 méthodes: (i) en supposant que les coefficients demeurent les mêmes, mais que la

assume that the population distribution remains the same but the coefficients change. In each case the effect on the total incidence is determined by multiplying the coefficients (given or assumed) by their respective shares of the population (given or assumed) and adding. The result gives the expected change in the overall incidence of low income. One must note that the combined effect of changing the coefficients and population distributions simultaneously is not the sum of the 2 effects taken independently. Intuitively the 2 effects tend to work against each other - as the population in a given category approaches 0 the size of the coefficient becomes less and less important. However, if the proportion of the population in a category cannot decline to 0 then further decreases in incidences of low income can be achieved by decreasing the coefficients. Statement 5 summarizes expected overall changes in the incidence of low income for unattached individuals as a result of some hypothetical changes in coefficients for a group of variables (coefficient change column) and changes in the population distribution by the various characteristics (population shift column). These are for demonstrative purposes only and assume rather drastic changes in the coefficients or the distribution of the population. No claim is being made here about the reasonableness of the hypothetical changes or their feasibility from a policy point of view. It is solely a demonstration of a technique which could be applied to evaluate reasonable and feasible policy alternatives. In most cases the changes in Statement 5 are derived on the assumption that either the positive coefficients were 0 or that the population shifted in such a way that the proportion of the population in the groups with negative coefficients became 0.

Some of the assumptions of this analytical technique are:

- (1) When the distribution of the population by 1 characteristic is altered, the distribution of the population by other characteristics are not altered. For example, it is possible that the distribution of the population by work experience cannot be altered without affecting the age distribution of the population. This may be valid for small changes in the work experience distribution but not for large changes ("small" changes could be significant changes in the work experience distribution).

répartition de la population change, (ii) en supposant que la répartition de la population demeure la même, mais que les coefficients changent. Dans chaque cas, l'effet sur le taux global de fréquence est déterminé en multipliant les coefficients (qu'ils soient donnés ou estimés) par leur part respective de la population (qu'elle soit donnée ou estimée) et en faisant la somme. Le résultat correspond à la variation prévue du taux global de fréquence de faible revenu. Il convient toutefois de noter que l'effet conjugué d'une variation de coefficient et d'une variation de population ne correspond pas à la somme des 2 effets pris séparément. En fait, les 2 effets tendent plutôt à s'opposer - plus la population d'une catégorie donnée approche de 0, plus son coefficient perd de l'importance. Toutefois, si la proportion de la population d'une catégorie donnée ne peut pas diminuer jusqu'à 0, il faut alors réduire le coefficient qui lui est attribué pour réussir à baisser davantage le taux de fréquence de faible revenu. L'état 5 présente un résumé des variations du taux global de fréquence pour les personnes seules qu'on pourrait obtenir si l'on faisait subir certaines variations hypothétiques aux coefficients d'un groupe de variables (colonne des variations de coefficient) ou si la répartition de la population en fonction de diverses caractéristiques variait (colonne des variations de population). Ces chiffres n'ont qu'une valeur démonstrative; de plus, ils supposent des variations très importantes des coefficients ou de la répartition de la population. Nous n'avons pas tenté de voir dans quelle mesure ces variations hypothétiques restaient dans l'ordre du possible, ni de déterminer si ces chiffres pourraient raisonnablement servir à l'établissement de programmes. Notre seule intention est de décrire une technique qui pourrait être appliquée à l'évaluation du bien-fondé de certains programmes envisagés. Dans la plupart des cas, les variations de l'état 5 supposent que les coefficients qui étaient positifs sont devenus nuls ou que la répartition de la population a varié de telle façon que la proportion de la population appartenant à des groupes affectés de coefficients négatifs devenait également nulle.

Voici quelques-unes des hypothèses sur lesquelles s'appuie cette technique d'analyse:

- (1) Lorsqu'on modifie la répartition de la population pour une caractéristique donnée, la répartition de la population pour les autres caractéristiques reste la même. Par exemple, il est possible qu'on ne puisse pas modifier la répartition de la population suivant la situation sur le marché du travail sans que cela n'entraîne d'effets sur la répartition par âge de la population. Cela peut être vrai dans le cas de petites variations de la répartition en fonction de la situation sur le marché du travail, mais ce n'est pas le cas d'importantes variations (dans le cas de la répartition en fonction de la situation sur le marché du travail, toutefois, les "petites" variations pourraient devenir significatives).

- (2) When the distribution of the population by a characteristic changes there are no changes in the coefficients for the group.
- (3) Changes in the coefficients do not influence the distribution of the population by a characteristic.

Intuitively assumptions (1), (2), (3) become less acceptable as population shifts and coefficient changes become large and discontinuous. This is why the changes demonstrated in Statement 5 should be interpreted with caution bearing in mind assumptions (1), (2), (3) and the underlying changes hypothetical changes assumed for the coefficient and population changes.

The application of the technique will be described in some detail for unattached individuals using the work experience variable. For the work experience variable the coefficient change column of Statement 5 shows a decrease in the overall incidence

- (2) Lorsque la répartition de la population en fonction d'une certaine caractéristique change, les coefficients de ce groupe ne varient pas.
- (3) Les variations de coefficients n'influencent pas la répartition de la population en fonction d'une certaine caractéristique.

Les hypothèses (1), (2) et (3) deviennent de moins en moins acceptables au fur et à mesure que les variations de population et de coefficient deviennent plus importantes et discontinues. Les variations mises en évidence dans l'état 5 devraient donc être interprétées avec beaucoup de prudence, en tenant compte des hypothèses précédentes et des variations des coefficients de variation et de population qu'elles entraînent.

Nous allons maintenant essayer de voir comment cette technique peut être appliquée, en ce qui concerne les personnes seules, en nous appuyant sur l'étude de la variable "situation sur le marché du travail". En examinant l'état 5, on constate que le taux global de

STATEMENT 5. Aggregate Incidence Changes for Unattached Individuals as a Result of Hypothetical Population Shifts and Hypothetical Coefficient Changes, 1969

ÉTAT 5. Variations du taux global de fréquence chez les personnes seules résultant de variations hypothétiques de population et de variations hypothétiques de coefficient, 1969

Variable	Incidence change resulting from Variable de fréquence attribuable à une	
	Hypothetical coefficient change Variation hypothétique de coefficient	Hypothetical population shift Variation hypothétique de coefficient
	% points points de %	
Work experience ¹ - Situation sur le marché du travail ¹	- 10.49	- 15.33
Education ² - Scolarité ²	- 3.52	- 5.50
Age ³ - Âge ³	- 2.97	-
Sex ⁴ - Sexe ⁴	- 6.28	-
Type of area of residence ⁵ - Catégorie d'habitat ⁵	- 2.28	- 3.37

¹ Coefficient change assumes coefficient for did not work category becomes 0. Population shift assumes none of the population did not work and the population is distributed according to the present full-time, part-time distribution. — La variation de coefficient suppose que le coefficient de la catégorie "n'a pas travaillé" devient nul. La variation de population suppose que toute la population a travaillé et qu'elle est répartie en deux catégories (à plein temps et moins qu'à plein temps).

² Coefficient change assumes coefficient for the 2 lowest education groups become equal to the coefficient for the third education group. Population shift assumes none of the population in the 2 lowest education categories and the population is distributed as in the remaining categories. — La variation de coefficient suppose que le coefficient des 2 niveaux inférieurs de scolarité est égal à celui du troisième niveau de scolarité. La variation de population suppose que personne ne se trouve aux niveaux inférieurs de scolarité et que toute la population est répartie entre les autres catégories.

³ Coefficient change assumes all the positive coefficients become 0. — La variation de coefficient suppose que tous les coefficients positifs deviennent nuls.

⁴ Coefficient change assumes no difference in incidences for males and females. — La variation de coefficient suppose qu'il n'y a pas de différence du taux de fréquence entre les hommes et les femmes.

⁵ Coefficient change assumes all positive coefficients become 0. Population shift coefficient assumes none of population in areas with negative coefficients and that population becomes distributed as in the first 3 areas. — La variation de coefficient suppose que tous les coefficients positifs deviennent nuls. La variation de population suppose qu'aucune partie de la population n'appartient aux catégories d'habitat affectées de coefficients négatifs, et que la répartition de la population devient semblable à celle des 3 premières catégories.

of 10.49 percentage points. This is based on the assumption that the coefficient for the "did not work" category declines to 0 – in other words, by some method the difference in incidence of low income between those who worked part-time and those who did not work declines from 37.43 percentage points to 4.28 percentage points. The change in the overall incidence from a structural change of this sort is determined by multiplying the 3 work experience coefficients (- 23.81, - 4.28, 0) by their respective population shares and adding. This results in the - 10.49 statistic of Statement 5. Effects on the overall incidence of other hypothetical work experience coefficients can be determined in a similar manner.

The - 15.33 statistic for work experience under the population shift column of Statement 5 is an estimate of the decrease in percentage points of the low income incidence for unattached individuals if all the population worked and was distributed according to the present full-time, part-time distribution. This is highly unrealistic since a large proportion of the did not work category are retired or unable to work but it does give a limiting figure.

The rest of this section contains brief notes on the effects on overall incidences of changing coefficients and distributions for the other variables.

The aggregate incidence can be attacked by an educational policy aimed at one of two directions:

- (i) Promoting the raising of the educational level i.e., affecting the educational distribution. The possible effect of such policies on the general level of incidence can be estimated by assuming everyone is brought out of the 2 lowest educational levels and that the education distribution becomes the same as the distribution for all those with at least elementary complete. This results in a decline of the aggregate incidence of 2.5 percentage points.
- (ii) Making it less likely for those in the lowest educational levels to have low income – attempt to change the coefficients in regressions without worrying about the educational distribution. On the assumption that these coefficients could be affected so that for the 2 lowest educational groups the coefficients could be brought down to the level of the third group then the aggregate incidence would fall approximately 2.5 percentage points.

fréquence de cette variable a diminué de 10.49 points de pourcentage (colonne des variations de coefficient). Pour arriver à ce chiffre, on suppose que le coefficient de la catégorie "n'a pas travaillé" est devenu nul – c'est-à-dire que la différence de fréquence de faible revenu entre les personnes qui ont travaillé moins qu'à plein temps et celles qui n'ont pas travaillé est passée de 37.43 points de pourcentage à 4.28 points de pourcentage. On obtient cette variation du taux global de fréquence, due à un changement structurel, en multipliant les 3 coefficients de situation sur le marché du travail (- 23.81, - 4.28, 0) par leur part respective de la population, et en faisant la somme des chiffres ainsi obtenus. C'est ainsi qu'on arrive au chiffre de - 19.49 de l'état 5. On peut déterminer de la même façon les effets sur le taux global de fréquence d'autres coefficients hypothétiques de situation sur le marché du travail.

Toujours relativement à la situation sur le marché du travail, le chiffre de - 15.33 qui apparaît dans l'état numéro 5 sous la colonne de variation de population correspondrait à une estimation de la diminution en points de pourcentage qu'on obtiendrait pour la fréquence de faible revenu chez les personnes seules si toute la population travaillait et était répartie en 2 catégories (a travaillé à plein temps, a travaillé moins qu'à plein temps). Cette situation est tout à fait hypothétique car une forte proportion de la population de la catégorie "n'a pas travaillé" est composée de personnes retraitées ou incapables de travailler; elle n'en reste pas moins révélatrice.

Le reste de cette section contient de brefs commentaires sur les effets sur le taux global de fréquence des variations de coefficient et de répartition des autres variables.

Le taux global de fréquence pourrait être réduit à l'aide d'un programme d'enseignement orienté vers l'un ou l'autre de ces objectifs:

- (i) modifier la répartition "scolaire" de la population en haussant le niveau de scolarité. Il est possible d'évaluer les effets de tels programmes sur le taux global de fréquence en supposant qu'il ne reste plus personne dans les 2 niveaux inférieurs de scolarité et que la répartition "scolaire" est identique à celle des personnes qui ont au moins terminé leur primaire. Cela se traduirait par une diminution de 2.5 points de pourcentage du taux global de fréquence.
- (ii) faire en sorte que les personnes qui appartiennent aux niveaux inférieurs de scolarité risquent moins d'avoir un faible revenu – c'est-à-dire essayer de modifier les coefficients des régressions sans s'occuper de la répartition "scolaire". Ainsi, si l'on suppose que ces coefficients peuvent être modifiés de telle façon que les coefficients des 2 niveaux de scolarité inférieurs soient ramenés au niveau du troisième groupe, le taux global de fréquence diminuerait alors d'environ 2.5 points.

With respect to age, only the effect of changing the coefficients is examined. Changes in the age structure are very insensitive to any policies especially in the short period. If the coefficients of the 2 youngest age groups could be made 0 (i.e., equal to the average) then the low income incidence would decline by 2.97 percentage points.

Since the sex distribution of the population is independent of any policy there is no sense in analysing the change in incidence that would result if the entire unattached population were male. However, if barriers peculiar to women seem to exist (as the regression suggests) then making these barriers disappear could decrease the low income incidence by 6.28 percentage points.

The extent of the effect on the aggregate incidences of programs directed toward the type of area distribution can be estimated as well as the effect of a change in the coefficients:

- (i) Changed distribution – As an extreme, if all unattached individuals were encouraged to move to larger urban areas, the incidence could decline by 3.37 percentage points.
- (ii) Changed coefficients – If the area distribution were left untouched and all smaller area coefficients were decreased to 0 the aggregate incidence would decline by 2.28 percentage points.

Dans le cas de l'âge, nous n'examinerons que les effets des variations des coefficients. Les variations de la structure par âge sont en effet très peu sensibles aux programmes, et plus particulièrement aux programmes à court terme. Si les coefficients des 2 groupes d'âge inférieurs pouvaient être ramenés à 0 (c'est-à-dire égaux à la moyenne), la fréquence de faible revenu diminuerait alors de 2.97 points.

Comme il est absolument impossible de modifier la répartition par sexe de la population, il n'y a pas lieu d'analyser la variation du taux de fréquence qu'on pourrait obtenir si toute la population des personnes seules était de sexe masculin. Toutefois, si on réussissait à éliminer certains obstacles propres à la situation de la femme au travail (et la régression semble indiquer qu'il y en a), on pourrait réduire la fréquence de faible revenu de 6.28 points de pourcentage.

Les effets sur le taux global de fréquence qu'auraient des programmes directement orientés sur la question de la répartition par catégorie d'habitat peuvent être mesurés, tout comme d'ailleurs les effets des variations des coefficients:

- (i) Variation de répartition – À l'extrême, si l'on encourageait toutes les personnes seules à déménager vers les grands centres urbains, le taux de fréquence pourrait diminuer de 3.37 points.
- (ii) Variation de coefficients – Si la répartition par catégorie d'habitat demeurait la même et que les coefficients dont sont affectées les petites régions étaient ramenés à 0, le taux global de fréquence diminuerait de 2.28 points.

Low Income Regression – Families
Régression de faible revenu – familles

	+ 5.04	R1-RR1 ¹	- 4.22	T1-CH1 ¹	- 0.65	MH-CM ¹	+ 17.90	ED1-SC1 ¹	+ 1.86	FS2-TF2 ¹	+ 5.69	A1-AG1 ¹	- 8.42	FT-PT ¹
P = 17.35	- 0.50	R2-RR2 ²	- 6.53	T2-CH2 ²										
	- 2.74	R3-RR3 ²	- 3.63	T3-CH3	+ 8.03	FH-CF ²	+ 8.56	ED2-SC2 ²	- 2.33	FS3-TF3 ²	+ 2.71	A2-AG2	+ 2.73	PT-MPT ²
	+ 5.99	R4-RR4 ²	- 4.01	T4-CH4										
	- 2.59	R5-RR5 ²	- 0.73	T5-CH5 ²			+ 2.70	ED3-SC3 ²	- 0.97	FS4-TF4 ²	- 2.40	A3-AG3	+ 31.96	DNW-NPT ²
			+ 15.45	T6-CH6 ²										
								- 1.54	ED4-SC4 ²	+ 0.34	FS5+-TF5+	- 1.16	A4-AG4 ²	
								- 5.58	ED5-SC5 ²			- 3.71	A5-AG5 ²	
								- 4.79	ED6-SC6 ²			- 5.56	A6-AG6 ²	
								- 6.06	ED7-SC7 ²			- 5.56	A7-AG7 ²	
Partial F - Statistic – Statistique - F partielle	20.74		92.29		32.93		28.57		5.36		9.84		328.79	
PSQ, INCR. – AUGM r ²	0.0076		0.0422		0.0030		0.0157		0.0015		0.0054		0.0692	
REGRESSION - F – RÉGRESSION - F	106.8													
RSQ. – r ²	0.261													

¹ Used as reference group for regression. – Utilisé comme groupe de référence.

² Significantly different statistically from reference category at least at 95% level of significance. – Chiffres pour lesquels le niveau de signification des différences statistiquement significatives et d'au moins 95 %.

Families

The family regression includes the same variables as the regression for unattached individuals. In addition a variable to account for family size is included. The variables used in the family regressions explain 26.1% of the total variance in the incidence of low income. This does not necessarily mean that the explanatory power of this regression for means (i.e., incidences) is less than that for unattached individuals. The lower R^2 results because of the much larger sample size in the family regression. Because of the much larger sample the coefficients in family regressions are much more reliable. Commenting on the R^2 once more, it seems reasonable to say that regressions for families using the same information on the head of the family as for unattached individuals have less explanatory power for incidence statistics because the characteristics of other possible earners in the family such as the wife are ignored.

All of the groups of variables in the family regression are statistically significant at the 95% level. The ranking of the variables in order of importance is:

- (1) work experience of head;
- (2) type of area of residence;
- (3) education of head;
- (4) region;
- (5) age of head;
- (6) sex of head;
- (7) family size.

This ranking can be compared with that for unattached individuals. For both regressions work experience ranks as the most important variable in explaining low income status. Education was second for unattached individuals but third for families. Interesting in the family regression is the statistical significance and importance of the regional variable whereas for unattached individuals it was of least importance and statistically insignificant. Similarly, type of area is the second most important variable in the family regression whereas it was the least important of the significant variables for unattached individuals. These factors may relate to families being less mobile than unattached individuals.

The very low importance of family size is interesting as this is frequently stated as a factor contributing to low income status and that a trend toward smaller families will tend to decrease the incidence of low income.

Rather than go through the same type of discussion for families as unattached individuals, Statement 6 presents the results of changes in aggregate incidences under various assumptions for population shifts and coefficient changes.

Familles

La régression pour les familles contient les mêmes variables que celle des personnes seules. Toutefois, on y a inclus une variable destinée à tenir compte de la taille de la famille. Les variables utilisées dans les régressions sur la famille nous permettent d'expliquer 26.1 % de la variance totale du taux de fréquence de faible revenu. Cela ne veut pas nécessairement dire que cette régression nous fournit moins de renseignements que celle pour les personnes seules. Le fait que le coefficient de détermination r^2 soit inférieur est attribuable au fait que l'échantillon utilisé pour les familles est plus grand. En raison même de ce fait, les coefficients des régressions sur les familles sont beaucoup plus fiables. Si l'on revient au coefficient r^2 il semble raisonnable de dire que les régressions sur les familles, même si elles sont fondées sur le même genre de renseignements sur le chef de famille que les régressions sur les personnes seules, ne nous donnent pas des statistiques de fréquence aussi claires pour la raison que les caractéristiques des autres personnes qui pourraient avoir un revenu (l'épouse, par exemple) ne sont pas prises en compte.

Le niveau de signification de tous les groupes de variables figurant dans les régressions sur la famille est de 95 %. Les variables sont, par ordre d'importance:

- (1) la situation du chef sur le marché du travail;
- (2) la catégorie d'habitat;
- (3) la scolarité du chef;
- (4) la région;
- (5) l'âge du chef;
- (6) le sexe du chef;
- (7) la taille de la famille.

Il est intéressant de comparer cet ordre à celui qu'on avait obtenu pour les personnes seules. Dans les 2 régressions, la situation sur le marché du travail est la variable la plus importante dans l'explication du statut économique. La scolarité, qui était au deuxième rang chez les personnes seules, passe au troisième chez les familles. En outre, il est intéressant de noter que, dans les régressions sur la famille, la variable "région" prend beaucoup plus d'importance et devient statistiquement significative, alors qu'il n'en était rien dans le cas des personnes seules. De même, la catégorie d'habitat devient la deuxième variable en importance dans les régressions sur la famille, alors qu'elle était la moins importante chez les personnes seules. Ces facteurs sont peut-être attribuables à la moins grande mobilité des familles.

Il est intéressant de constater que la taille de la famille a très peu d'importance; en effet, on affirme souvent que, si les familles étaient moins nombreuses, la fréquence de faible revenu aurait tendance à diminuer.

L'état 6 présente, commentés d'une manière moins détaillée que pour les personnes seules, les résultats des variations du taux global de fréquence pour diverses variations hypothétiques de population et de coefficient.

STATEMENT 6. Aggregate Incidence Changes for Families as a Result of Hypothetical Population Shifts and Hypothetical Coefficient Changes, 1969

ÉTAT 6. Variations du taux global de fréquence chez les familles, résultant de variations hypothétiques de population et de variations hypothétiques de coefficient, 1969

Variable	Incidence change resulting from Variation de fréquence attribuable à une	
	Hypothetical coefficient change Variation hypothétique de coefficient	Hypothetical population shift Variation hypothétique de population
	% points points de %	
Work experience ¹ - Situation sur le marché du travail ¹	- 4.53	- 5.28
Type of area of residence ² - Catégorie d'habitat ²	- 3.32	- 4.23
Education of head ³ - Scolarité du chef ³	- 1.73	- 2.14
Region ⁴ - Région ⁴	- 1.43	- 1.90
Age of head ⁵ - Âge du chef ⁵	- 1.50	*
Sex of head ⁶ - Sexe du chef ⁶	- 0.65	*
Family size ⁷ - Taille de la famille ⁷	- 0.58	- 1.51

¹ Coefficient shift assumes the coefficient for the "did not work category" is 0. Population shift assumes all heads are in the labour force during the year and the work experience distribution is as given by the full-time, part-time distribution. - La variation de coefficient suppose que le coefficient de la catégorie "n'a pas travaillé" est nul. La variation de population suppose que tous les chefs ont été actifs au cours de l'année, et que la répartition de la situation sur le marché du travail se fait en 2 catégories (a travaillé à plein temps, a travaillé moins qu'à plein temps).

² Coefficient shift assumes the coefficient in rural areas becomes 0. Population shift assumes a complete shift of population out of rural areas and that the population becomes distributed as in other areas. - La variation de coefficient suppose que le coefficient des régions rurales est nul. La variation de population suppose que toute la population a quitté les régions rurales et qu'elle est répartie dans les autres régions.

³ Coefficient shift assumes the coefficient for the 2 lowest education groups become 0. Population shift assumes the education distribution shifts upward and that no families have heads in the 2 lowest educational groups. - La variation de coefficient suppose que le coefficient pour les 2 niveaux inférieurs de scolarité est nul. La variation de population suppose que la répartition "scolaire" a changé de telle façon qu'aucun chef de famille n'appartient plus aux 2 niveaux inférieurs de scolarité.

⁴ Coefficient shift assumes the 2 positive coefficients become 0. Population shift assumes the population in the Atlantic Provinces and Prairies migrate and the population becomes distributed as in the other 3 regions. - La variation de coefficient suppose que les deux coefficients positifs deviennent nuls. La variation de population suppose que la population des provinces de l'Atlantique et des Prairies a émigré, et que la population est répartie dans les trois autres régions.

⁵ Coefficient shift assumes positive coefficients become 0. - La variation de coefficient suppose que les coefficients positifs deviennent nuls.

⁶ Coefficient shift assumes no difference between families headed by males and females. - La variation de coefficient suppose que le sexe du chef de famille n'entraîne pas de différences.

⁷ Coefficient shift assumes positive coefficients become 0. Population shifts families all out of family sizes 3 and 4. - La variation de coefficient suppose que les coefficients positifs deviennent nuls. La variation de population suppose que toutes les familles sont composées de 3 ou 4 membres.

⁸ Not calculated because programs have no relevance to age and sex distributions. - Chiffres non calculés en raison du fait que ces variables ne peuvent pas être modifiées.

Statement 6 presents changes in overall incidences of low income for families that would occur under assumptions of large shifts in the coefficients or distributions of the family population by various characteristics such as age and sex of head. Any realistic shifts that would occur would be relatively slight and consequently relatively minor changes in overall incidence would result.

L'état 6 présente les variations que subirait le taux de fréquence de faible revenu chez les familles si l'on supposait que les coefficients attribués aux familles et que la répartition des familles en fonction de certaines caractéristiques comme l'âge et le sexe du chef variaient considérablement. Si les variations demeuraient dans l'ordre du possible (et, par conséquent, étaient de faible ampleur), le taux global de fréquence ne serait pas considérablement modifié.

Of special note are the small differences in incidences of low income that occur as family size varies and the negligible effect that a trend toward smaller family sizes would have on the incidences of low income. Also interesting is the very different effects that the elimination of differences by sex have on the overall incidences for unattached individuals and families. This is because the distributions of the 2 populations by sex are very different and thus the relative weights attached to the coefficients in determining the overall incidences are different.

Summary

This section has attempted to quantify the importance of a few relevant variables in relation to the problem of low income by relating the incidence of low income to characteristics such as work experience, age and sex of family head. In addition the possible effects on the overall incidence of low income to hypothetical changes in the various coefficients and population distributions were examined. The changes examined were fairly drastic and are likely not to occur but they do give some limits on changes that one can expect from programs designed to affect coefficients or the population distribution.

Also the simple nature of the "model" presented must always be kept in mind and the fact that it has the many weaknesses noted.

Some of the weaknesses of the formulated model are:

- (i) Causality moves in both directions. Low education levels may lead to low income but low income may also lead to low education levels. One hopes that the dominant effect is being measured i.e., education affecting the level of income.
- (ii) The micro-relations may not be valid over time. This may only affect the size of the coefficients but not their relationship to each other. At present, adequate time series data are not available to perform the same type of analysis.
- (iii) Interactions between variables may be important. It may be that certain combinations of characteristics are more likely to result in low income. For example, a family where the head has a low level of education and limited work experience may be more likely to be a low income recipient than simply the sum of the coefficients for education and work experience added to the aggregate. Hopefully, the main effects measured in this analysis reflect the general patterns of behaviour.

Il est tout particulièrement intéressant de noter le peu d'effet qu'ont sur la fréquence de faible revenu les variations de la taille de la famille; la réduction de la taille de la famille n'aurait donc que peu d'effet sur le taux de fréquence. Il est également intéressant de constater que l'élimination des différences entraînées par le sexe a des effets très différents sur le taux global de fréquence chez les personnes seules et chez les familles. La raison en est que la répartition par sexe de ces 2 populations est très différente, et que, par conséquent, les facteurs de pondération relatifs qu'on attribue à ces coefficients pour déterminer le taux global de fréquence sont différents.

Résumé

Dans cette section, nous avons essayé de mesurer l'importance de quelques variables importantes dans l'étude du problème du faible revenu, en tentant d'établir un lien entre la fréquence de faible revenu et certaines caractéristiques comme la situation sur le marché du travail, l'âge et le sexe du chef de famille. Nous avons en outre étudié les effets que pourraient avoir les variations hypothétiques de divers coefficients et les variations hypothétiques de la répartition de la population sur le taux global de fréquence de faible revenu. Les variations étudiées étaient souvent très importantes, et elles n'ont guère de chances de se produire; mais elles ne nous permettent pas moins d'apprécier la portée que pourraient avoir certains programmes destinés à modifier ces coefficients ou la répartition de la population.

Nous invitons également le lecteur à se rappeler que notre modèle est relativement simple et qu'il présente de nombreuses faiblesses.

En voici certaines:

- (i) La causalité joue dans les deux sens. Le faible revenu peut en effet être la cause d'un faible niveau de scolarité, mais il peut en être aussi la conséquence. Nous espérons donc avoir réussi à mesurer l'effet dominant: les effets de la scolarité sur le revenu.
- (ii) Les liens établis entre des micro-données ne seront peut-être pas toujours valables. Cela ne peut toutefois que modifier l'importance des coefficients et non pas leurs liens entre eux. À l'heure actuelle, nous n'avons pas de séries chronologiques qui nous permettent de faire le même genre d'analyse.
- (iii) Les effets des variables les unes sur les autres peuvent être importants. Il se peut en effet que certaines combinaisons de caractéristiques puissent jouer sur le statut économique. Par exemple, une famille dont le chef a un faible niveau de scolarité et une "mauvaise" situation sur le marché du travail risque plus d'avoir un faible revenu que ne l'indiquerait simplement la somme des coefficients pour la scolarité et la situation sur le marché du travail ajoutée au taux de fréquence global. Nous espérons que les principaux effets mesurés dans cette analyse correspondent bien aux schémas de comportement généraux.

WEALTH AND LOW INCOME – RICHESSE ET FAIBLE REVENU

Introduction

Economic deprivation or poverty is usually associated with low income status. This represents a close approximation but an "ideal" index relating to economic poverty would give consideration to the wealth position of the family. Thus some low income families could be very wealthy and on a composite index would be considered non-poor. Conversely, some families with sufficient income on an income based criterion could be considered poor on a more complete index including both income and wealth.

Wealth confuses the economic situation of families in 2 different ways:

- (1) Wealth earns income which in some cases shows up directly as money income and in other cases does not. Attempts have been made to impute income from asset holdings (for example homeownership) and incorporate the imputed income with the money income to determine whether or not the family is poor. This is done on the principle of "equal treatment for families in similar circumstances" – e.g., someone with \$1,000 may decide to buy a house or a bond. In the former case no money income accrues but in the latter case money income accrues in the form of interest. Conceptually an income can be imputed to the person's equity in home which results in both persons being treated similarly.
- (2) Wealth may be accumulated. The extent of this wealth may not be reflected on the income statement. Should a family be required to deplete their wealth to maintain their living standard or should the income from the wealth be the sole consideration?

Significant proportions of low income families and unattached individuals have substantial wealth. In terms of assets, 12.5% of low income unattached individuals and 24.6% of low income families have assets in excess of \$15,000. In the majority of cases this would be home value which would not show up as an income flow. Comparable statistics for other unattached individuals and families are 23.0% and 54.0% respectively.

A large number of low income family units have no debt – 79.6% of low income unattached individuals and 45.5% of low income families. This compares with 53.7% and 24.1% for other families and unattached individuals.

Introduction

La privation de ressources économiques ou la pauvreté sont généralement associées au statut de faible revenu. Cette approximation est assez bonne; toutefois, un indice de pauvreté "idéal" devrait pouvoir tenir compte de la richesse de la famille. Ainsi, il pourrait y avoir des familles à faible revenu dont la richesse serait très élevée et qui, sur la base d'un indice synthétique, ne seraient pas considérées comme pauvres. À l'opposé, des familles pourraient avoir un revenu satisfaisant si l'on se fondaient uniquement sur le revenu, seraient considérées comme pauvres sur la base d'un indice plus complet qui comprendrait à la fois le revenu et la richesse.

Le concept de richesse peut intervenir dans la situation économique des familles de deux façons différentes:

- (1) la richesse crée un revenu qui peut être perçu directement en espèces ou non. On a essayé d'estimer selon le principe "de traitement égal des familles de même condition", le revenu qu'une famille tire de son actif (une maison, par exemple) et de l'intégrer au revenu en espèces pour déterminer si la famille appartient ou non à la catégorie à faible revenu. Ainsi, une personne qui dispose de \$1,000 peut décider d'acheter une maison ou des obligations; dans le premier cas, elle ne peut pas en tirer directement un revenu en espèces; dans le second cas, elle peut retirer un revenu en espèces sous forme d'intérêt. Cependant, pour traiter ces personnes de la même façon, on peut dire que, théoriquement, la première tire effectivement un revenu de sa maison.
- (2) La richesse peut être accumulée. Toutefois, il se peut que l'état du revenu n'en reflète pas l'importance. Une famille devrait-elle alors "manger son capital" pour pouvoir maintenir le même niveau de vie? Ou devrions-nous nous attacher uniquement au revenu qu'elle tire de sa richesse?

Un pourcentage important des familles et des personnes seules à faible revenu ont un capital non négligeable. Du point de vue de l'actif, 12.5 % des personnes seules à faible revenu et 24.6 % des familles à faible revenu ont un actif supérieur à \$15,000. Dans la majorité des cas, cet actif est représenté par la valeur de la maison et n'est donc pas considéré comme un revenu. Les mêmes chiffres pour les autres personnes seules et familles sont respectivement de 23.0 % et de 54.0 %.

Un nombre important d'unités familiales à faible revenu n'ont pas de dettes – 79.6 % des personnes seules à faible revenu et 45.5 % des familles à faible revenu. Chez les autres familles et personnes seules, la proportion est respectivement de 53.7 % et de 24.1 %.

The consolidation of the asset and debt accounts into net worth shows that 12.2% of unattached individuals and 21.4% of families with low income have net worth in excess of \$15,000. This would be mainly equity in home.

Finally, the size of liquid assets indicates the extent to which a family is able to withstand short term income deficiencies. Of low income unattached individuals 9.0% have liquid assets greater than \$5,000 compared to 17.6% for other unattached individuals. For low income and other families the proportions having liquid assets greater than \$5,000 are 10.1% and 17.1% respectively.

Incidences by Financial Characteristics

This section examines the patterns of low income incidences by total assets, debts, net worth and liquid assets for unattached individuals and families.

For unattached individuals, the incidence of low income declines until total assets are \$5,000. The incidence is 67.2% for those with no assets and 22.7% for those unattached individuals in the \$2,000-\$4,999 asset class. Incidences of low income rise abruptly to 42.3% and 46.8% in the asset classes \$5,000-\$9,999 and \$10,000-\$14,999 respectively and decline thereafter. For families there is a fairly consistent trend to declining incidences of low income as assets increase. The incidence of low income is 65.3% for families in the no asset category and 27.0% for families in the \$100,000-\$499,999 asset class.

So few unattached individuals have debts that it is not possible to discern any systematic relationship between size of debt and the incidence of low income. Those with debt have lower incidences of low income than those without debt. For families there is a consistent decline in the incidence of low income as debt increases. Of families with debt in \$1-\$250 class 28.8% are low income families whereas 1.9% of families in the \$20,000-\$24,999 debt class are low income families. This reflects the unavailability of credit for low income families.

The incidence of low income for unattached individuals declines from 69.4% in \$1-\$999 net worth class to 27.5% in the \$5,000-\$9,999 net worth class. The incidence then increases until it reaches 47.2% in the \$10,000-\$14,999 net worth class after which the incidence declines as net worth increases. For families

Si l'on met en parallèle les comptes d'actif et de dettes pour obtenir la valeur nette, on constate que 12.2 % des personnes seules à faible revenu et 21.4 % des familles à faible revenu ont une valeur nette supérieure à \$15,000, principalement sous forme de maison.

Enfin, la taille de l'avoir liquide nous permet d'évaluer dans quelle mesure une famille peut supporter un manque de revenu à court terme. 9.0 % des personnes seules à faible revenu ont un avoir liquide supérieur à \$5,000; chez les autres personnes seules ce chiffre s'établit à 17.6 %. Le pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles dont l'actif liquide est supérieur à \$5,000 s'établit respectivement à 10.1 % et 17.1 %.

Fréquence de faible revenu et caractéristiques financières

Nous nous proposons d'examiner dans cette section la structure de la fréquence de faible revenu en fonction de l'actif total, de la dette, de la valeur nette et de l'avoir liquide des personnes seules et des familles.

Pour ce qui est des personnes seules, la fréquence de faible revenu diminue à mesure que le montant de leur actif total s'approche de \$5,000. Ainsi, la fréquence est de 67.2 % pour les personnes sans aucun actif, et de 22.7 % pour les personnes seules dont l'actif se situe entre \$2,000 et \$4,999. Le taux de fréquence remonte ensuite rapidement à 42.3 % pour les personnes dont l'actif se situe entre \$5,000 et \$9,999, et à 46.8 % pour celles qui appartiennent à la catégorie d'actif de \$10,000 à \$14,999; il diminue ensuite pour les personnes appartenant à des catégories où l'actif est plus élevé. Chez les familles, le taux de fréquence a tendance à diminuer assez régulièrement au fur et à mesure que l'actif s'accroît. La fréquence de faible revenu est de 65.3 % pour les familles qui n'ont pas d'actif et de 27.0 % pour les familles dont l'actif se situe entre \$100,000 et \$499,999.

Le nombre de personnes seules qui ont des dettes est si peu élevé qu'il est impossible d'établir un lien direct entre la taille de la dette et la fréquence de faible revenu. Disons toutefois que la fréquence de faible revenu est plus élevée chez les personnes qui n'ont pas de dettes que chez celles qui en ont. Chez les familles, la fréquence diminue régulièrement au fur et à mesure que la taille de la dette s'accroît. Ainsi, 28.8 % des familles dont la dette se situait entre \$1 et \$250 étaient des familles à faible revenu, alors que seulement 1.9 % des familles dont la dette se situait entre \$20,000 et \$24,999 étaient des familles à faible revenu. Cette situation rend compte du fait que les familles à faible revenu ne peuvent pas obtenir de crédit.

La fréquence de faible revenu passe de 69.4 % chez les personnes seules dont la valeur nette se situe entre \$1 et \$999 à 27.5 % chez celles qui appartiennent à la catégorie de valeur nette de \$5,000 à \$9,999. Puis, le taux de fréquence augmente jusqu'à ce qu'il atteigne 47.2 % pour la classe de valeur nette de \$10,000 à \$14,999; la

the incidence of low income is highest -- 74.0% -- in the \$1-\$999 net worth class, decreases sharply to 30.5% in the \$1,000-\$1,999 net worth class and declines slightly thereafter.

Unattached individuals with no liquid assets have a 66.4% incidence of low income and the incidence of low income declines to 23.6% in the \$240-\$499 liquid asset class. From \$1,000 to \$10,000 liquid assets the low income incidences for unattached individuals are in the 28% to 31% range with no consistent pattern. Those unattached individuals with liquid assets greater than \$10,000 have the lowest incidence of 13.5%. For families the incidence decreases consistently from 47.6% for families with zero liquid assets to 8.3% for families in the \$1,000-\$1,999 liquid asset class. Thereafter the pattern is less systematic but the incidences are low in the 5-15% range.

The following section examines the overall wealth position of low income families by looking at their assets, debts and finally their net worth which is the best indicator of a family unit's wealth.

Overall Financial Position

Low income family units possess 10.2% of total assets. Low income family units represents 22.0% of all family units. This shows that low income units have a less than proportionate share of total assets which is nothing really startling. However, the asset distribution between low income and other families is more equal than that of income where the share of poor family units is only 5.8% of total income.

Asset ownership is pervasive among low income units -- 80.5% of unattached individuals and 93.3% of families have some assets. The average holding is \$10,192 for families and \$5,019 for unattached individuals. Median holdings for the 2 groups are much lower at \$4,825 and \$673 respectively. Thus the distributions are quite skewed to the right. The asset distributions for low income families are more skewed than the asset distributions of other families. This is apparent from the much higher ratio of average to median assets for low income families compared to other families. By far the most important asset for all family units, whether low income or other is the market value of the home. Market value of home constitutes 65.3% of the value of assets of low income families and 58.1% for other families. Similar patterns exist for unattached individuals where 63% of value of assets for low income unattached individuals is accounted for by the value of the home. The proportion

fréquence diminue ensuite au fur et à mesure que la valeur nette s'accroît. Pour les familles, la fréquence atteint son maximum (74.0 %) pour la classe de valeur nette de \$1 à \$999, elle diminue ensuite rapidement à 30.5 % pour la catégorie de \$1,000 à \$1,999, et ne diminue ensuite que légèrement.

La fréquence de faible revenu chez les personnes seules qui n'ont pas d'actif liquide s'établit à 66.4 %, et elle diminue à 23.6 % chez celles qui appartiennent à la catégorie d'actif liquide de \$240 à \$499. Chez les personnes dont l'actif liquide se situe entre \$1,000 et \$10,000, la fréquence oscille entre 28 % et 31 % sans qu'on puisse en dégager une tendance. Les personnes seules dont l'actif liquide est supérieur à \$10,000 ont le plus faible taux de fréquence (13.5 %). Chez les familles, la fréquence diminue régulièrement, à partir de 47.6 % pour les familles dont l'actif liquide est nul et jusqu'à 8.3 % pour les familles qui appartiennent à la classe d'actif liquide de \$1,000 à \$1,999. Ensuite, même si la tendance est moins nette, le taux de fréquence reste peu élevé (entre 5 % et 15 %).

Dans la section qui suit, nous allons étudier la situation générale, sur le plan de la richesse, des familles à faible revenu en nous attachant à leur actif, leurs dettes et, finalement, à leur valeur nette, élément qui constitue le meilleur indicateur de la richesse d'une unité familiale.

Situation financière sur le plan général

Les unités familiales à faible revenu possèdent 10.2 % de l'actif total et représentent 22.0 % de l'ensemble des unités familiales. Leur part de l'actif total est donc loin d'être proportionnelle à leur effectif, comme on pouvait s'y attendre d'ailleurs. Il n'en reste pas moins que la répartition de l'actif entre les familles à faible revenu et les autres familles est plus équitable que la répartition du revenu entre ces deux groupes, les unités à faible revenu ne recevant que 5.8 % du revenu total.

La possession d'éléments d'actif est très répandue chez les unités à faible revenu (80.5 % des personnes seules et 93.3 % des familles). L'actif moyen est de \$10,192 chez les familles et de \$5,019 chez les personnes seules. L'actif médian, toutefois, est de beaucoup inférieur, et s'établit respectivement à \$4,825 et \$673 pour chacun des groupes. Les courbes de répartition sont donc sensiblement déformées vers la droite. La courbe de répartition de l'actif des familles à faible revenu est plus dissymétrique que la courbe de répartition de l'actif des autres familles. On le constate de manière encore plus évidente par le rapport actif moyen/actif médian, qui est beaucoup plus élevé pour les familles à faible revenu que pour les autres familles. L'élément d'actif de loin le plus important pour toutes les unités familiales, à faible revenu ou non, est la valeur marchande de la maison. La valeur marchande de la maison représente en effet 65.3 % de la valeur des éléments d'actif des familles à faible revenu; et chez les autres familles ce pourcentage est de 58.1 %. Le

for other unattached individuals is 35.1% because for this group financial assets are an important component. The importance of housing value in the total asset structure is evident from Table 2 where it is seen that average assets vary from \$13,638 to \$20,749 for homeowners without and with mortgaged homes respectively and to \$1,699 for families who are not homeowners. The average housing value of all homeowners is \$10,472 which shows that homeowners, on average, have a substantially greater amount of other assets than non-owners.

The other side of the balance sheet, the debt picture, shows that 45.5% of families and 79.6% of unattached individuals with low income have no debts. This compares with 24.1% and 53.7% for other families and unattached individuals (which may or may not be important depending on the composition of such families e.g., according to age).

Average debt for families is \$1,333 and varies from \$577 and \$585 for renters and homeowners without mortgage to \$6,521 for homeowners with mortgage. For unattached individuals average debt is \$145. Debt for homeowners without mortgage is \$58 and other (mainly renters) debt is \$130 (homeowner with mortgage sample for unattached individuals is too small for estimates).

The debt structure of low income families shows that the largest component of debt is mortgage debt which constitutes 50.2% of total debt. For other families this makes up 69.5% of total debt. These differences would be a reflection of the higher proportion of homeowners without mortgages among low income families as compared to other families. (51.0% versus 29.7%). For unattached individuals mortgage debt is of much less importance with personal and consumer debts, especially loans of various sorts without collateral, predominating.

Finally, the consolidation of the asset and debt accounts into net worth gives the best picture of the overall wealth position of families. Net worth for low income families is \$8,859 compared with \$17,971 for other families. Low income families net worth varies from \$13,053 and \$14,227 for homeowners without and with mortgage to \$1,122 for renters. Net worth for low income unattached individuals averages \$4,873 and is \$13,233 for mortgage free homeowners and \$1,147 for renters.

schéma est identique chez les personnes seules: chez les personnes seules à faible revenu, la valeur marchande de la maison représente 63 % de la valeur de l'actif; chez les autres personnes seules, ce pourcentage est de 35.1 % car dans ce groupe les éléments d'actif financiers prennent une part plus importante. L'importance de la valeur du logement dans la structure de l'actif total est clairement mise en évidence au tableau 2; on y constate en effet que l'actif moyen s'établit respectivement à \$13,638 et \$20,749 pour les propriétaires sans hypothèque et avec hypothèque; par contre, l'actif total moyen se chiffre à \$1,699 pour les familles qui ne sont pas propriétaires. La valeur moyenne des maisons s'établissant à \$10,472 pour l'ensemble des propriétaires, on constate que les propriétaires ont, en moyenne, beaucoup plus d'autres éléments d'actif que les non-propriétaires.

Pour ce qui est de la dette, on constate que 45.5 % des familles à faible revenu et 79.6 % des personnes seules à faible revenu n'ont pas de dettes. Chez les autres familles et personnes seules, ces pourcentages s'établissent respectivement à 24.1 % et 53.7 % (chiffres qui peuvent être importants ou non selon la composition de ces familles - la composition par âge, par exemple).

La dette moyenne par famille s'établit à \$1,333; elle est de \$577 pour les locataires, de \$585 pour les propriétaires sans hypothèque et de \$6,521 pour les propriétaires avec hypothèque. La dette moyenne des personnes seules est de \$145. La dette des propriétaires sans hypothèque est de \$58 et celle des autres (surtout des locataires), de \$130 (l'échantillon des personnes seules qui étaient propriétaires avec hypothèque est trop petit pour qu'on puisse en tirer des estimations).

La structure de la dette des familles à faible revenu montre que l'élément le plus important de la dette est la dette hypothécaire, qui constitue 50.2% de la dette totale. Chez les autres familles, la dette hypothécaire représentait 69.5 % de la dette totale. Ces différences mettent en évidence le fait qu'il y a un plus fort pourcentage de propriétaires sans hypothèque chez les familles à faible revenu que chez les autres familles (51.0 % contre 29.7 %). Chez les personnes seules, la dette hypothécaire est beaucoup moins importante que la dette personnelle et la dette de consommation (et en particulier les prêts non garantis de toutes sortes).

Le solde des comptes d'actif et de la dette nous donne encore une meilleure image de la richesse des familles. Ainsi, la valeur nette des familles à faible revenu s'établissait à \$8,859, contre \$17,971 pour les autres familles. La valeur nette des familles à faible revenu s'élevait à \$13,053 pour les propriétaires sans hypothèque, \$14,227 pour les propriétaires avec hypothèque et \$1,122 pour les locataires. La valeur nette des personnes seules à faible revenu se chiffrait en moyenne, à \$4,873; elle était de \$13,233 pour les propriétaires sans hypothèque et de \$1,147 pour les locataires.

The major problem with wealth is to evaluate its relevance to the poverty problem. In some intuitive way it is felt that persons with a high net worth value are not poor even if they have a low income since they have a stock of assets which can be liquidated for cash to provide purchasing power. Accepting this brings up the problem of deciding which assets are readily and easily convertible into cash to serve this purpose. For example, as was shown in the previous section, owner occupied homes make up a large proportion of household wealth but is this asset, its valuation problems aside, easily convertible into a cash flows? There is also the more fundamental problem — is anything being solved with respect to poverty by having low income families deplete their wealth. If poverty is a relatively stable phenomena it may be only delaying a problem to later.

Rather than deal with the above problems directly, it was decided to examine the characteristics of low income families only with respect to their liquid asset and consumer debt position since these balance sheet items are of fairly certain value, and the assets are money or near-monies. In terms of comprehensiveness liquid assets represent 20.6% of all assets and 58.5% of all assets excluding home value. Consumer debt represents 37.7% of all debt and 72.9% of debt excluding mortgage debt. In the following section various liquid asset and consumer debt distributions by various socio-economic characteristics are compared. This identifies those low income groups which may be "better off" in the sense that they have an asset stock which they can deplete to forestall income poverty in the short run. Families and unattached individuals are examined separately.

Family Comparisons

Of all low income families 83.0% have some liquid assets but 45.8% of those with liquid assets have holdings between \$1 and \$249 only. Another 10.1% have liquid assets in excess of \$5,000. Average holding is \$1,883 and the median is \$218. Families of sizes 2 and 3 average more liquid assets than the larger families. One reason for this would be the predominance of older families in the smaller family sizes. They would have accumulated assets over the life time. In families of size 2 16.7% have liquid assets of at least \$5,000 whereas only 4.6% and 5.0% have similar assets in families with 4 and 5 or more members respectively.

Le principal problème posé par la question de la richesse consiste à évaluer son utilité dans l'étude de la pauvreté. A priori, on est tenté de penser que les personnes qui ont une valeur nette élevée ne sont pas pauvres même si elles ont un faible revenu, car elles ont une réserve d'éléments d'actif qui peut être transformée en argent et représente donc un certain pouvoir d'achat. Une fois ce principe accepté, il reste à déterminer quels sont les éléments d'actif qui sont immédiatement et facilement convertibles en argent. Prenons un exemple. Nous avons vu dans la section précédente que les maisons occupées par leur propriétaire constituent une part importante de la richesse du ménage, mais il nous reste à savoir (le problème de l'évaluation mis de côté) si cet actif est facilement convertible en argent. Et il y a un problème encore plus important: résout-on le problème de la pauvreté en demandant aux familles à faible revenu de "manger leur capital"? Si la pauvreté constitue bel et bien un phénomène relativement permanent, cela ne ferait que remettre le problème à plus tard.

Plutôt que de nous pencher directement sur ces problèmes, nous avons décidé d'examiner les caractéristiques des familles à faible revenu en nous attachant uniquement à leur avoir liquide et à leurs dettes de consommation, étant donné que la valeur de ces postes du budget familial est généralement plus sûre, et en raison de la grande liquidité de ces éléments d'actif. L'avoir liquide représente 20.6 % de l'actif total et 58.5 % de l'actif total si l'on en exclut la valeur de la maison. La dette de consommation représente 37.7 % de la dette totale et 72.9 % de la dette totale dont on a exclu la dette hypothécaire. Dans les sections qui suivent, nous allons étudier diverses répartitions de l'avoir liquide et de la dette de consommation en fonction de certaines caractéristiques socio-économiques. Nous pourrions peut-être ainsi isoler les groupes à faible revenu dont la situation est quand même "légèrement meilleure" en raison du fait qu'ils ont une réserve d'actif dans laquelle ils peuvent puiser pour faire face à des difficultés temporaires. Les familles et les personnes seules sont étudiées séparément.

Familles

Sur l'ensemble des familles à faible revenu, 83.0 % avaient un certain avoir liquide, mais, dans 45.8 % des cas, la valeur de cet avoir n'était pas supérieure à \$249; par contre 10.1 % des familles avaient un avoir liquide supérieur à \$5,000. L'avoir moyen était de \$1,883, et l'avoir médian, de \$218. Les familles de 2 ou 3 membres avaient, en moyenne, un avoir liquide supérieur à celui des plus grosses familles. Ce phénomène est peut-être attribuable au fait que les familles de petite taille sont plus souvent composées de personnes âgées qui ont pu accumuler des éléments d'actif pendant toute leur vie. 16.7 % des familles de 2 personnes avaient un avoir liquide d'au moins \$5,000, alors que respectivement 4.6 % et 5.0 % seulement des familles de 4 personnes et des familles de 5 personnes et plus avaient un actif de même taille.

Owing consumer debt among low income families is much less prevalent than the holding of liquid assets. Only 30.5% of low income families have consumer debt and average consumer debt of these families is \$320. Larger families are more likely to have consumer debt and consumer debt by family size varies from \$176 for families of size 2 to \$904 and \$719 for families of sizes 4 and 5 or more members respectively.

A composite variable, the ratio of consumer debt to liquid assets, indicates a family's ability to meet its short run debt obligations. A family with a low ratio is able to meet its debt obligations or, viewed in another way, may have money available for current consumption. Forty-nine point one per cent of all low income families have liquid assets without any consumer debt. Thus all liquid assets in these cases would be available for current consumption. Again this varies significantly by family size with the smaller family sizes generally having lower consumer debt/liquid asset ratios.

Region and Area of Residence

The balance sheet picture of families indicates that Ontario and the Prairies have the largest average liquid assets, the smallest consumer debt and the largest proportions with liquid assets but no consumer debt. Ontario has the lowest proportion with no liquid assets - 12.7% - followed closely by the Prairies with 13.3%. On the other hand, the Prairies have the highest proportion with liquid assets greater than \$5,000 and the Atlantic Provinces the smallest proportion - at 3.9% - in the same liquid asset category. Average liquid assets varies from a low of \$824 per family in the Atlantic Provinces to a high of \$2,849 in Ontario.

Turning to the debt side, Ontario and the Prairies have the highest proportions - at 69.3% and 63.2% respectively - of absence of consumer debt. The Atlantic Provinces have the highest proportion 59.5% of families with some consumer debt. Consumer debt ranges from a high of \$752 per family in British Columbia to a low of \$342 per family in the Prairie Provinces.

By type of area no systematic pattern presents itself. The highest average liquid asset and debt statistics at \$3,158 and \$772 respectively are found in minor metropolitan areas and other cities. The lowest average liquid assets are \$1,197 in other large metropolitan areas. In terms of consumer debt major

On constate également qu'il y a moins de familles à faible revenu qui ont des dettes de consommation que de familles du même groupe qui ont un avoir liquide. En effet, seulement 30.5 % des familles à faible revenu ont des dettes de consommation, la dette moyenne s'établissant à \$320. Les familles plus nombreuses semblent avoir plus fréquemment une dette de consommation; classée par taille de famille, la dette de consommation s'établit à \$176 pour les familles de 2 personnes, \$904 pour les familles de 4 personnes, et \$719 pour les familles de 5 personnes et plus.

Le rapport dette de consommation/avoir liquide nous donne également une bonne indication de la capacité qu'a la famille de payer ses dettes à court terme. Une famille pour laquelle ce rapport est faible a les moyens de payer ses dettes ou, si l'on voit le problème d'une autre façon, il lui reste de l'argent disponible pour sa consommation courante. 49.1 % de l'ensemble des familles à faible revenu ont un avoir liquide, mais pas de dettes de consommation. Ainsi, tout l'avoir liquide de ces ménages pourrait être affecté à la consommation courante. Encore une fois, ce chiffre varie considérablement en fonction de la taille de la famille, le rapport dette de consommation/avoir liquide étant généralement d'autant plus faible que la famille est moins nombreuse.

Région et catégorie d'habitat

Si l'on examine les bilans des familles, on constate que c'est en Ontario et dans les Prairies que l'avoir liquide moyen est le plus élevé et que la dette de consommation est la plus faible; c'est également dans ces provinces que le pourcentage de familles ayant un avoir liquide, mais pas de dette de consommation est le plus élevé. C'est en Ontario que le pourcentage des familles sans avoir liquide est le plus faible (12.7 %); l'Ontario est suivi de près par les Prairies (13.3 %). Par contre, c'est dans les Prairies que le pourcentage de familles ayant un avoir liquide supérieur à \$5,000 est le plus élevé, et dans les provinces de l'Atlantique qu'il est le plus faible (3.9 %). L'avoir liquide moyen par famille oscille entre \$824 dans les provinces de l'Atlantique et \$2,849 en Ontario.

Côté dette, c'est en Ontario et dans les provinces des Prairies que le pourcentage de familles n'ayant pas de dette de consommation est le plus élevé (respectivement 69.3 % et 63.2 %). C'est dans les provinces de l'Atlantique que le pourcentage de familles ayant des dettes de consommation est le plus élevé (59.5 %). La dette de consommation par famille oscille entre \$752 en Colombie-Britannique et \$342 dans les provinces des Prairies.

L'étude de la situation par catégorie d'habitat ne nous permet pas de dégager de tendances systématiques. C'est dans les petites régions métropolitaines et les autres villes que les niveaux moyens d'avoir liquide et de dette sont élevés (respectivement \$3,158 et \$772). C'est dans les autres grandes régions métropolitaines que le niveau

metropolitan and small urban areas have almost identical averages of \$308 and \$307 respectively.

In summary, there are variations in the balance sheet structure by region and area. The regional variations seem fairly systematic as one would expect. Area differences however are less systematic and may be obscured by demographic differences – especially by the different age structure between urban and rural areas.

Tenure

Homeowners without a mortgage have average liquid assets of \$2,848 compared with \$1,214 and \$764 for homeowners with mortgage and renters respectively. As well, owners of unmortgaged homes have a lower average consumer debt. Thus these families would seem to have a fairly good net worth position as well as some liquid assets, with few corresponding claims thus being able to meet short-run income deficiency. However, most of these families would be the elderly for whom income deficiency is not a short run consideration because of their generally low earning ability. One can conclude that homeowners without a mortgage are generally in a better financial position than families in the other tenure categories.

Age of Head

Generally families with older heads are in a better short-run financial position. Families with heads in the eldest age groups (70 years of age or over) have the highest liquid assets (\$3,736) and the lowest consumer debt (\$65). Of the eldest age group, 25.2% have liquid assets greater than \$5,000. This compares with 45.6% with assets over \$5,000 among families other than those with low income. If income deficiency were a relatively short-run and random phenomena it would seem that asset accumulation over the life-time would be very similar for low income and other families. A comparison of average liquid assets for the 2 eldest age groups shows that this is not the case:

Age	Low income families \$	Other families \$
65-69 years . . .	1,853	8,452
70 years and over	3,414	10,494

d'avoir liquide moyen (\$1,197) est le plus faible. Pour ce qui est de la dette de consommation, les moyennes des grandes régions métropolitaines et des petites régions urbaines sont presque identiques (respectivement \$308 et \$307).

En résumé, on peut dire que la structure du bilan familial varie par région et par catégorie d'habitat. Les variations régionales semblent, comme on pourrait le prévoir, relativement systématiques. Les différences par catégorie d'habitat, toutefois, sont moins systématiques et peuvent être plus difficiles à percevoir en raison des différences démographiques – et particulièrement des différences de structure d'âge entre les régions urbaines et les régions rurales.

Mode d'occupation

Les propriétaires sans hypothèque ont un avoir liquide moyen de \$2,848; chez les propriétaires avec hypothèque ce chiffre passe à \$1,214, et chez les locataires, à \$764. De même, la dette de consommation moyenne est plus faible chez les propriétaires de maisons non hypothéquées. Il en résulte donc que ces familles semblent avoir une assez bonne valeur nette de même qu'un certain avoir liquide; de plus, si l'on tient compte du fait qu'elles sont peu endettées, elles sont donc capables de faire face à des difficultés financières à court terme. Toutefois, la plupart de ces familles sont composées de personnes âgées pour lesquelles un manque de revenu ne constitue plus un problème à court terme en raison de leur faible capacité de gain. On peut donc conclure que les propriétaires sans hypothèque sont généralement dans une meilleure situation financière que les familles appartenant à d'autres catégories de mode d'occupation.

Âge du chef

Généralement, les familles dont le chef est plus âgé sont dans une meilleure situation financière à court terme. Les familles dont le chef appartient au groupe d'âge le plus élevé (70 ans et plus) ont le niveau d'avoir liquide le plus élevé (\$3,736) et le niveau de dette de consommation le plus faible (\$65). 25.2 % des familles de ce groupe ont un avoir liquide supérieur à \$5,000; chez les familles autres que les familles à faible revenu, ce pourcentage s'établit à 45.6%. Si le manque de revenu était un phénomène relativement rare et uniquement attribuable au hasard, il semble que l'accumulation d'éléments d'actif au cours de la vie serait très semblable pour les familles à faible revenu et pour les autres familles. Toutefois, une comparaison de l'avoir liquide moyen pour les 2 groupes d'âge les plus élevés montre que ce n'est pas le cas:

Âge	Familles à faible revenu \$	Autres familles \$
65-69 ans	1,853	8,452
70 ans et plus . .	3,414	10,494

Work Experience of Head

There is very little variation about the mean liquid assets for the 3 work experience categories. The average for families whose head did not work is somewhat higher than the average. The reason for this would be the concentration of elderly in this group. The families whose head worked part-time reported liquid assets approximately equal to the overall average and those whose head worked full-time reported less than the average. Obviously working full-time for a low income is no help in asset accumulation.

In terms of consumer debt the patterns for full-time and part-time working heads are very similar. The influence of the age of head in the "did not work" category would account for the lower average consumer debt and proportion of debtors than in the other 2 categories.

Number of Children Under 16 Years

There is a general tendency for families with more children to have smaller liquid assets and slightly larger consumer debt. Families with one child have \$2,771 liquid assets and those with 5 or more children have \$413 in liquid assets. Consumer debt varies from \$233 for families with no children to \$875 for families with 2 children. Low income families with a large number of children under 16 are in a less stable financial position and the presence of many children is a factor inhibiting wealth accumulation.

Unattached Individuals

Small variations in liquid assets and consumer debt occur by various characteristics for unattached individuals, however, variations are quite small and patterns not much different than those observed in families (see Tables 18 to 30).

Situation du chef sur le marché du travail

Il y a très peu de variation de l'avoir liquide moyen pour les 3 catégories de situation sur le marché du travail. La moyenne pour les familles dont le chef n'a pas travaillé est légèrement supérieure à la moyenne. Il semble que ce phénomène soit attribuable au fait qu'il y a beaucoup de personnes âgées dans ce groupe. Les familles dont le chef a travaillé moins qu'à plein temps ont déclaré posséder un avoir liquide presque égal à la moyenne de l'ensemble, et les familles dont le chef a travaillé à plein temps ont déclaré posséder un avoir moyen inférieur à la moyenne. De toute évidence, il semble que le fait de travailler à plein temps pour un petit salaire n'aide pas à accumuler des éléments d'actifs.

Les schémas de dette de consommation pour les chefs qui ont travaillé à plein temps et moins qu'à plein temps sont très semblables. Dans la catégorie "n'a pas travaillé", il semble que le fait que la dette de consommation moyenne et la proportion de familles ayant un avoir liquide soient inférieurs est attribuable à l'âge du chef.

Nombre d'enfants de moins de 16 ans

On observe une tendance générale chez les familles qui ont plus d'enfants à posséder moins d'avoir liquide et à avoir légèrement plus de dettes de consommation. Les familles qui ont un enfant ont un avoir liquide de \$2,771; chez celles qui ont 5 enfants et plus ce chiffre passe à \$413. De même, la dette de consommation oscille entre \$233 pour les familles qui n'ont pas d'enfants et \$875 pour les familles avec 2 enfants. Les familles à faible revenu qui ont beaucoup d'enfants de moins de 16 ans sont dans une situation financière moins stable; il semble donc que la présence de nombreux enfants constitue un facteur qui nuit à l'accumulation de richesses.

Personnes seules

L'avoir liquide et la dette de consommation des personnes seules ne varient que légèrement, et en fonction de certaines caractéristiques; les tendances qu'on peut observer ne sont d'ailleurs pas très différentes de celles des familles (voir tableaux 18 à 30).

INCOME DEFICITS – INSUFFISANCE DU REVENU

Each low income family unit has an income deficiency in relation to the low income line, i.e., the amount by which the income of a unit of given size falls below the low income cut-off. This is the **income deficit** and is a dollar representation of the seriousness of low income. Aggregated over all units the income deficit answers the question – how much money has to be transferred to low income families to eliminate the low income population? Increases or decreases in the aggregate dollar amount of the income deficit present another way of judging whether the low income problem is improving or becoming worse.

Chaque unité familiale à faible revenu a un niveau d'insuffisance du revenu par rapport au seuil de faible revenu: il s'agit de la différence en moins entre le revenu de l'unité et le seuil de faible revenu correspondant. Ce **niveau d'insuffisance** est exprimé en dollars et il illustre la "gravité" du faible revenu. Le niveau d'insuffisance global de l'ensemble des unités correspond donc à la somme d'argent qu'il faudrait transférer aux familles à faible revenu pour éliminer la population à faible revenu. Les augmentations ou les diminutions du niveau global d'insuffisance du revenu constituent donc un autre moyen de voir si le problème du faible revenu s'améliore ou non.

The aggregate deficit in 1969 is estimated to be \$1.55 billion for all units which averages to \$1,092 per family unit. The deficit per family member amounts to \$421. In 1967 the deficit was almost identically \$1.55 billion with the deficit per family unit being exactly the same at \$1,092 and the deficit per family member slightly higher at \$445. This does not suggest any significant improvement in the aggregate deficits between 1967 and 1969.

Separate analysis for unattached individuals and families shows no significant differences for 1967 and 1969 from the statistics for all units combined. There has been no trend toward declining deficits for either group.

Le niveau d'insuffisance global en 1969 a été estimé à 1.55 milliard de dollars pour l'ensemble des unités, soit une moyenne de \$1,092 par unité familiale. L'insuffisance par membre de chaque famille s'élevait à \$421. En 1967, le niveau d'insuffisance était aussi presque égal à 1.55 milliard de dollars; le niveau d'insuffisance par unité familiale était exactement le même (\$1,092), et le niveau d'insuffisance par membre était légèrement supérieur (\$445). Ainsi, le niveau d'insuffisance global ne semble pas s'être sensiblement amélioré de 1967 à 1969.

Une analyse séparée de la situation des personnes seules et des familles ne nous permet pas de relever des différences importantes entre 1967 et 1969 par rapport au niveau global. Le niveau d'insuffisance du revenu d'aucun des deux groupes n'a semblé diminuer.

		Unattached individuals Personnes seules		Families Familles	
		1967	1969	1967	1969
		Aggregate deficit - Niveau d'insuffisance global.....	billions of dollars milliards de dollars	.45	.45
Average deficit per family unit - Insuffisance moyenne par unité familiale	\$	775	782	1,314	1,306
Deficit per family member - Insuffisance par membre	\$	775	782	333	353

Income Deficits by Socio-demographic Characteristics

This section examines average deficits by such characteristics as region, age and sex in an attempt to identify groups which, on average, are lowest on the low income ladder. In this way it is possible to identify areas of acute need.

Region

The Atlantic Provinces have the highest average deficit for unattached individuals at \$818 but the lowest deficit per family member at \$312. The lowest deficit for unattached individuals is \$763 in Ontario. The highest deficit per family member is \$424 in British Columbia. For families the regions with the largest family sizes, i.e., Atlantic and Quebec, have the lowest deficits per family member. Statement 7 presents deficits for unattached individuals and families for 1967 and 1969 for the various regions.

For low income unattached individuals in 1969 the average deficit is somewhat higher in all regions except for Quebec where the deficit is approximately

Étude du niveau d'insuffisance en fonction de certaines caractéristiques socio-démographiques

Dans cette section consacrée à l'étude du niveau d'insuffisance moyen en fonction de caractéristiques comme la région, l'âge et le sexe, nous allons essayer de mettre en évidence les groupes qui, en moyenne, sont au bas de l'échelle du faible revenu. Nous espérons de cette façon isoler les groupes qui sont le plus dans le besoin.

Région

C'est dans les provinces de l'Atlantique que le niveau d'insuffisance moyen pour les personnes seules est le plus élevé (\$818), mais que le niveau d'insuffisance par membre de famille est le plus faible (\$312). C'est en Ontario que le niveau d'insuffisance pour les personnes seules est le plus faible (\$763). Le niveau d'insuffisance par membre de famille est le plus élevé en Colombie-Britannique (\$424). Pour ce qui est des familles, c'est dans les régions où les familles sont les plus nombreuses (les provinces de l'Atlantique et le Québec) que le niveau d'insuffisance par membre est le plus bas. L'état 7 donne le niveau d'insuffisance pour les personnes seules et les familles en 1967 et 1969 pour les diverses régions.

Le niveau d'insuffisance moyen en 1969 pour les personnes seules à faible revenu était légèrement plus élevé dans l'ensemble des régions sauf au Québec où il avait

**STATEMENT 7. Average Income Deficit of Low Income Unattached Individuals and Families
by Region, 1967 and 1969**

**ÉTAT 7. Niveau d'insuffisance moyen pour les personnes seules et les familles,
par région, 1967 et 1969**

Region — Région	Unattached individuals — Personnes seules			Families — Familles		
	1967	1969	Change — Variation 1969-1967	1967	1969	Change — Variation 1969-1967
	dollars					
Atlantic — Provinces de l'Atlantique	745	818	+ 73	1,293	1,344	+ 51
Québec	890	790	- 100	1,256	1,317	+ 61
Ontario	731	763	+ 32	1,316	1,179	- 137
Prairies — Provinces des Prairies	750	785	+ 35	1,505	1,411	- 96
British Columbia — Colombie-Britannique	694	778	+ 84	1,091	1,298	+ 208

\$100 less in 1969. For low income families average deficits increase in the Atlantic, Quebec and British Columbia but declines in Ontario and the Prairies.

diminué d'environ \$100 par rapport à 1967. Le niveau d'insuffisance moyen pour les familles à faible revenu a augmenté dans les provinces de l'Atlantique, au Québec et en Colombie-Britannique, mais il a diminué en Ontario et dans les Prairies.

Type of Area

Average deficits for unattached individuals vary from \$663 in centres of size 100,000-499,999 to \$874 in rural areas. For families the deficit is again highest — \$1,436 — in rural areas and lowest in urban areas where the deficit is \$1,092. Generally larger families would be a reason for the highest deficit in rural areas. When the income deficit per family member is examined it is not the highest in rural areas but in major metropolitan areas. Statement 8 compares income deficits by type of area for 1967 and 1969.

Catégorie d'habitat

Le niveau d'insuffisance moyen pour les personnes seules oscillait entre \$663 dans les centres de 100,000 à 499,000 habitants et \$874 dans les régions rurales. De même, le niveau d'insuffisance pour les familles était plus élevé dans les régions rurales (\$1,436) que dans les régions urbaines (\$1,092). De façon générale, il semble que cette situation soit attribuable au fait que les familles sont plus nombreuses dans les régions rurales. Si l'on examine le niveau d'insuffisance par membre, on constate que ce n'est pas dans les régions rurales qu'il est le plus élevé, mais dans les grands centres métropolitains. L'état 8 présente une comparaison des niveaux d'insuffisance par catégorie d'habitat pour 1967 et 1969.

**STATEMENT 8. Average Income Deficit of Low Income Unattached Individuals and Families
by Type of Area, 1967 and 1969**

**ÉTAT 8. Niveau d'insuffisance moyen des personnes seules et des familles à faible revenu
par catégorie d'habitat, 1967 et 1969**

Type of area — Catégorie d'habitat	Unattached individuals — Personnes seules			Families — Familles		
	1967	1969	Change — Variation 1969-1967	1967	1969	Change — Variation 1969-1967
	dollars					
Metropolitan centres — Centres métropolitains	728	718	- 10	1,168	1,247	+ 79
Other cities — Autres villes	1,080	964	- 116	1,155	1,139	- 16
Small urban areas ¹ — Petites régions urbaines ¹	683	790	+ 107	1,155	1,092	- 63
Rural — Régions rurales	803	874	+ 71	1,498	1,436	- 62

¹ Towns and cities with less than 15,000 population. — Villes et cités de moins de 15,000 habitants.

For unattached individuals with low income the average deficit has increased in rural and small urban areas and decreased in the cities. The largest decrease - \$116 - occurs in other cities (15,000-29,999) and the largest increase - \$107 - in small urban areas (under 15,000). For families the deficit decreased in all areas except metropolitan centres.

Age and Sex of Head

Variations in income deficits by characteristics such as age and sex may identify those groups with a greater need for income transfers.

Examined separately by sex of head there is very little variation in the average deficit for unattached individuals. However, families with female heads have almost a \$350 higher average deficit per family and approximately \$150 higher deficit per family member than do families headed by males (see Statement 9 for average deficits).

Le niveau moyen d'insuffisance du revenu pour les personnes seules à faible revenu a augmenté dans les régions rurales et les petites régions urbaines, et il a diminué dans les villes. La diminution la plus importante (\$116) a été enregistrée dans les "autres villes" (15,000-29,999 habitants), et l'augmentation la plus forte (\$107), dans les petites régions urbaines (moins de 15,000 habitants). Le niveau d'insuffisance du revenu des familles a diminué dans toutes les régions sauf les centres métropolitains.

Âge et sexe du chef

Les variations du niveau d'insuffisance du revenu en fonction de caractéristiques comme l'âge et le sexe peuvent nous permettre de mettre en évidence les groupes qui ont le plus besoin d'aide.

Le niveau d'insuffisance moyen des personnes seules varie peu en fonction du sexe du chef. Par contre, le niveau moyen d'insuffisance du revenu des familles dont le chef est de sexe féminin est de presque \$350 supérieur à celui des familles dont le chef est de sexe masculin; de même l'insuffisance par membre est d'environ \$150 supérieure dans les familles dont le chef est de sexe féminin (voir état 9).

STATEMENT 9. Average Income Deficit of Low Income Unattached Individuals and Families by Sex and Age of Head, 1967 and 1969

ÉTAT 9. Niveau moyen d'insuffisance du revenu des familles et des personnes seules à faible revenu, par sexe et âge du chef, 1967 et 1969

Sex and age of head Sexe et âge du chef	Unattached individuals Personnes seules			Families Familles		
	1967	1969	Change Variation 1969/1967	1967	1969	Change Variation 1969/1967
	dollars					
Male - Hommes.....	748	794	+ 46	1,278	1,224	- 54
Female - Femmes	791	775	- 16	1,525	1,589	+ 64
Age of head - Âge du chef:						
24 years and under - ans et moins	} 1,088	{ 1,007		1,356	¹	
25-34 years - ans.....				1,473	1,554	+ 81
35-44 " "	943	¹		1,546	1,609	+ 63
45-54 " "	942	¹		1,420	1,374	- 46
55-64 " "	900	861	- 39	1,419	1,490	+ 71
65-69 " "	679	650	- 29	1,216	1,076	- 140
70 years and over - ans et plus	477	499	+ 22	759	756	- 3

¹ Sample size too small for reliable estimates. - Échantillon trop petit pour fournir des estimations faibles.

Deficit variations by age indicate a generally declining deficit as age of head increases for unattached individuals as well as for families but a more uncertain trend in deficit per family member for families because of the influence of family size. Income deficits are highest in the 25-54 age group - \$1,215 - and lowest - \$499 - in the 70 and over age group for unattached individuals. For families the highest average deficit is \$1,609 for families where the head is 35-44 years of age and lowest - \$756 - for families where the head is 70 years of age or over. However, deficit per family member is lowest in the families where the head is 35-44 years of age. Although families in the eldest age group (70 years of age or over) have the lowest average deficit their deficit per family member - \$348 - is not the lowest. The deficit per family member is lowest for families headed by individuals 35-44 years of age.

Income Deficits and Wealth

In the short-run families and unattached individuals may be able to supplement temporary income deficiencies by liquidating assets and using the resulting cash to purchase necessities during the period of income deficiency. How viable a solution this is depends on the extent to which the receipt of low income is a transitory phenomenon and to the extent that current low income units have been able in the past to accumulate wealth which is easily convertible into cash. The answer to the first question is somewhat uncertain but the characteristics associated with low income suggest that the receipt of low income is not mainly a transitory phenomena. The second question can be answered by looking at their wealth in relation to their income deficits and examining the extent to which wealth can supplement a low income.

Two measures of wealth are used - (1) liquid assets whose money value and convertibility into cash are certain, and (2) net worth which gives an overall picture of a family's wealth position but may be in forms less easily convertible into cash i.e., net worth consisting mainly of equity in owner occupied homes.

With respect to liquid assets, 25.9% of low income unattached individuals and 17.0% of low income families have no liquid assets easily convertible into cash to meet necessity requirements. Proportions of low income unattached individuals and families with no or negative net worth are 26.2% and 20.1% respectively.

Les variations du niveau d'insuffisance en fonction de l'âge nous permettent de constater que le niveau d'insuffisance a généralement tendance à diminuer au fur et à mesure que l'âge du chef s'accroît (aussi bien chez les personnes seules que chez les familles); il est toutefois plus difficile d'établir une tendance du niveau d'insuffisance par membre de famille en raison de l'influence de la taille de la famille. Chez les personnes seules, le niveau d'insuffisance atteint un maximum de \$1,215 pour le groupe de 25 à 54 ans et un minimum de \$499 pour les personnes de 70 ans et plus. En ce qui concerne les familles, le niveau moyen d'insuffisance atteint un maximum de \$1,609 pour les familles dont le chef appartient au groupe de 35 à 44 ans, et un minimum de \$756 pour les familles dont le chef a 70 ans et plus. Par contre, le niveau d'insuffisance par membre de famille atteint un minimum chez les familles dont le chef appartient au groupe de 35 à 44 ans. Même si les familles qui appartiennent au groupe d'âge le plus élevé (70 ans et plus) ont le plus faible niveau d'insuffisance moyen, leur niveau d'insuffisance par membre de famille n'est pas le plus faible (\$348). Le niveau d'insuffisance par membre de famille est le plus faible pour les familles dont le chef appartient au groupe de 35 à 44 ans.

Insuffisance du revenu et richesse

À court terme, les familles et les personnes seules peuvent être capables de combler un manque temporaire de revenu en se défaisant de certains éléments d'actif pour obtenir les sommes liquides nécessaires à leurs besoins immédiats. La viabilité d'une telle solution dépend toutefois de la mesure dans laquelle le faible revenu constitue un phénomène temporaire et de la mesure dans laquelle les unités actuellement à faible revenu ont pu dans le passé accumuler une richesse facilement convertible en argent. Il n'est pas facile de répondre à la première question; cependant, on a pu constater en étudiant les caractéristiques associées au faible revenu que celui-ci n'est pas un phénomène essentiellement transitoire. Pour répondre à la deuxième question, il faut étudier la richesse de ces unités par rapport à leur niveau d'insuffisance et voir dans quelle mesure la richesse peut servir à combler le manque de revenu.

Il y a 2 mesures de la richesse - (1) l'avoir liquide dont la valeur en espèces et la convertibilité sont certaines et (2) la valeur nette, qui donne un aperçu global de la richesse de la famille, mais dont la convertibilité en argent peut ne pas être aussi grande (valeur nette dont la majeure partie est représentée par les maisons occupées par les propriétaires).

Pour ce qui est de l'avoir liquide, 25.9% des personnes seules à faible revenu et 17.0% des familles à faible revenu n'avaient pas un avoir liquide facilement convertible en espèces suffisant pour subvenir à leurs besoins. Les pourcentages de personnes seules et de familles à faible revenu sans valeur nette ou dont la valeur nette est négative sont respectivement de 26.2% et de 20.1%.

Families are classified by two ratios:

- (1) Liquid asset/income deficit ratio.
- (2) Net worth/income deficit ratio.

These ratios are interpreted as the length of time the particular wealth measure could compensate for the income deficits. Thus a family with a liquid asset/income deficit ratio of 2 can maintain their present deficit for 2 years. The liquid asset/income deficit ratio is less than one for 64.4% of unattached individuals and 68.2% of families. Significant proportions - 16.1% and 15.1% respectively - of unattached individuals and families have sufficient liquid assets to sustain the income deficit for 5 years or more. The use of the net worth/income deficit criterion results in a much larger proportion of family units able to maintain the deficit for 5 years or more - 34.6% of unattached individuals and 44.1% of families. To achieve this would require the selling of the family home in most situations.

Les familles sont classées en fonction de 2 rapports:

- (1) Avoir liquide/insuffisance du revenu.
- (2) Valeur nette/insuffisance du revenu.

Ces rapports nous donnent la période pendant laquelle une unité pourrait combler un manque de revenu donné avec une richesse donnée. Par exemple, une famille qui aurait un rapport avoir liquide/insuffisance du revenu égal à 2 pourrait combler ce manque de revenu pendant 2 ans. Le rapport avoir liquide/insuffisance du revenu est inférieur à 1 chez 64.4 % des personnes seules et 68.2 % des familles. Un pourcentage assez important de personnes seules et de familles (respectivement 16.1 % et 15.1 %) ont un avoir liquide suffisant pour combler un manque de revenu pendant 5 ans ou plus. L'emploi du rapport valeur nette/insuffisance du revenu nous donne une proportion encore plus grande d'unités familiales en mesure de combler un manque de revenu pour 5 ans ou plus (34.6 % des personnes seules et 44.1 % des familles). Dans la plupart des cas, toutefois, cela voudrait dire que ces unités devraient vendre leur maison.

STATEMENT 10. Distribution of Unattached Individuals and Families by (1) the Liquid Asset/Income Deficit and (2) the Net Worth/Income Deficit Ratios, 1969

ÉTAT 10. Répartition des personnes seules et des familles selon (1) le rapport avoir liquide/insuffisance du revenu et (2) le rapport valeur nette/insuffisance du revenu, 1969

Ratio Rapport	Unattached individuals Personnes seules		Families Familles	
	Liquid assets Avoir liquide	Net worth Valeur nette	Liquid assets Avoir liquide	Net worth Valeur nette
One or less - Un ou moins	64.4	50.7	68.2	37.9
1-2	7.5	5.3	7.4	6.5
2-3	9.1	4.0	4.9	4.6
3-4	5.8	2.9	2.3	3.9
4-5	2.2	2.5	1.5	3.0
5 or more - 5 et plus	16.1	34.6	15.1	44.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0

**YEAR-TO-YEAR CHANGES IN THE LOW INCOME POPULATION
VARIATIONS ANNUELLES DE LA POPULATION À FAIBLE REVENU**

Some insights into the low income problem are obtained by examining family incomes in 2 successive years. This permits an examination of the characteristics of those families who move in and out of low income status in the 2 years and it also gives a rough idea of the notion of persistence of poverty - i.e., is poverty or income deficiency a transitory phenomenon or is there a hard core poor who may be relatively insensitive to programs designed to alleviate low income because of extreme handicapping characteristics?

L'étude du revenu des familles au cours de 2 années successives nous donne un autre aperçu du problème du faible revenu. Elle nous permet d'examiner les caractéristiques des familles qui entrent dans la catégorie à faible revenu ou qui en sortent, et nous donne également une assez bonne idée de la permanence du faible revenu: le faible revenu ou le manque de ressources sont-ils un phénomène transitoire, ou y a-t-il un noyau de pauvres possédant de telles caractéristiques qu'ils deviennent presque insensibles aux programmes destinés à améliorer leur situation?

For this analysis some simplifying assumptions about the data are required. In the first place it assumes that the families as structured in the Spring of 1970 and for whom income was reported remained the same during 1969 and 1968. Obviously this is not true - some family units in 1968 would have been smaller (births) others would have been larger (deaths), some family units would have existed in 1968 but not in 1969 (deaths, family break up, immigration and emigration) and vice versa. The analysis in this section is valid as far as the 1969 family population is similar to the 1968 family population. In addition, it should be noted that the analysis in this section is based on a slightly smaller sample size because of some non-response to the question relating to income in the previous year (1968 income; see questionnaire at end of report). Some doubts exist about the reliability of the 1968 income reporting. Average income and incidence statistics from the 1967 and 1969 Surveys and for 1968 as obtained from the 1969 Survey suggest there may be an under-reporting of 1968 income. The data are contained in Statement 11.

A reason for this could relate to the income collection method. First there is a recall problem in that persons are required to estimate income for a year that started 28 months before the survey date. Secondly there is the problem related to the method of collection. Respondents were asked only total income for 1968. The usual method builds up total income by asking to report the various components of income. The latter is a better method of income collection.

Aux fins de l'analyse, nous avons dû poser quelques hypothèses simplificatrices. Tout d'abord, nous avons supposé que la structure des familles n'avait pas changé depuis 1968 et était alors telle qu'au printemps 1970 même si, de toute évidence, cela n'est pas vrai: certaines unités familiales devaient être plus petites en 1968 (naissances), d'autres devaient être plus nombreuses (décès), d'autres enfin existaient en 1968 mais n'existaient plus en 1969 (décès, rupture, immigration et émigration) et vice versa. L'analyse que nous soumettons dans cette section n'a de valeur que si la population des familles de 1969 est identique à celle de 1968; de plus, il convient d'ajouter que cette analyse est fondée sur un échantillon légèrement plus petit car certains ménages n'ont pas répondu à la question portant sur le revenu au cours de l'année précédente (c'est-à-dire le revenu en 1968 - voir le questionnaire à la fin du bulletin). En outre, la fiabilité de la déclaration du revenu en 1968 soulève quelques doutes. En effet, une comparaison des chiffres sur le revenu moyen et des statistiques de fréquence, établis à partir des enquêtes de 1967 et 1969, avec les chiffres pour 1968 obtenus au cours de l'enquête de 1969 nous porte à croire que le revenu de 1968 a peut-être été sous-estimé. Ces données sont présentées dans l'état 11.

Cet état de choses est peut être attribuable à la méthode de collecte des données sur le revenu. Tout d'abord il y a un problème de "mémoire" en ce sens que les répondants devaient essayer d'estimer leur revenu au cours d'une année commencée 28 mois plus tôt. Le deuxième problème est rattaché à la méthode en elle-même de collecte des données. En effet, on demandait aux enquêtés de donner leur revenu total en 1968; d'ordinaire, on demande plutôt au ménage de reconstituer élément par élément leur revenu total, ce qui est une méthode de collecte de données sur le revenu bien meilleure.

STATEMENT 11. Incidence of Low Income and Average Incomes for Unattached Individuals and Families, 1967 - 1969

ÉTAT 11. Fréquence de faible revenu et revenu moyen des personnes seules et des familles, 1967 - 1969

	1967	1968	1969
Unattached individuals - Personnes seules:			
Average income - Revenu moyen	7,602	7,891	8,927
Incidence of low income - Fréquence de faible revenu	38.9	43.0	35.5
Families - Familles:			
Average income - Revenu moyen	3,257	3,422	3,980
Incidence of low income - Fréquence de faible revenu	18.4	21.4	17.2

These figures suggest that the incidence statistics for 1968 may be biased upwards because family income tends to be understated for 1968 i.e., persistence figures tend to be higher than evidenced by the data since the denominator figures are too high. However, conclusions about differences by various characteristics may be valid although all figures are underestimated.

Statement 12 indicates the number of units with low income in 1968 and 1969 as a proportion of those who had low income in 1968. If the proportion with low income in 1968 is overestimated then these ratios tend to underestimate the amount of overlap in the 2 years. The statistics show that 75.3% of unattached individuals and 66.3% of families who received low income in 1968 also received low income in 1969.

The remaining percentages 24.7% and 33.7% went above the poverty line in 1969 (the outgoers). However, there were some families who slid below the low income cut-off; these were 29.2% and 41.1% of the outgoers. Since the number of outgoers was greater than the number of inflows the incidence of low income would tend to decrease. It should be borne in mind that the ratio of movers into low income to movers out of low income is somewhat low because of the likely underestimation of income in 1968 (i.e., outmovers too high - in-movers too low).

Statement 12 also indicates the "stayer" proportions by various characteristics (which by subtraction from 100% gives the characteristics of the movers out of low income status). Most of the characteristics associated with high incidences of low income are also associated with high stayer proportions i.e., female headed families, being elderly, with little education, and not having worked. If these characteristics are causally related to low income then policies directed toward the causes of low income will also result in income deficiency being a more temporary phenomena.

It is also possible to take, for families, a glance at the characteristics of those who joined the low income population in 1969. This is shown in Statement 13 where the characteristics of families who remained non-poor in both years (non-movers) are compared to those of families that were non-poor in 1968 but poor in 1969 (movers). Once again their characteristics seem very similar to those relating to low income status and this move into low income status can be limited to transitory movement if policies designed to cure low income are effective.

L'examen de ces chiffres nous porte à croire que les statistiques de fréquence pour 1968 peuvent être entachées d'une erreur par excès parce que le revenu des familles en 1968 a été sous-estimé (les statistiques de permanence tendant à être plus élevées que ne le laissaient prévoir les données parce que les dénominateurs sont trop élevés). Toutefois, les conclusions qu'on peut tirer de ces écarts selon diverses caractéristiques peuvent être valables même si les chiffres sont sous-estimés.

L'état 12 donne le pourcentage d'unités à faible revenu en 1968 et en 1969, par rapport à celles qui avaient un faible revenu en 1968. Si le pourcentage d'unités à faible revenu en 1968 est surestimé, ces rapports tendront donc à sous-estimer la proportion d'unités qui ont eu un faible revenu au cours des 2 années. Les chiffres montrent que 75.3 % des personnes seules et 66.3 % des familles qui avaient un faible revenu en 1968 appartenaient également à cette catégorie en 1969.

Le reste des unités (24.7 % des personnes seules et 33.7 % des familles) ont gagné un revenu supérieur au seuil de pauvreté en 1969 (ce sont les sortants). Toutefois, il y a eu un certain nombre d'unités qui sont retombées dans la catégorie à faible revenu (respectivement 29.2 % et 41.1 % des sortants). Ainsi, comme le nombre de sortants était supérieur au nombre d'entrants, la fréquence de faible revenu aurait tendance à diminuer. Toutefois, il ne faut pas oublier que le rapport du nombre d'entrants au nombre de sortants est légèrement inférieur à la réalité en raison de la sous-estimation probable du revenu en 1968 (nombre de sortants trop élevé - nombre d'entrants trop faible).

L'état 12 donne également le pourcentage de personnes qui sont demeurées dans la catégorie à faible revenu, en fonction de diverses caractéristiques (ainsi, en soustrayant ces pourcentages de 100 % on obtient les caractéristiques des sortants). La plupart des caractéristiques associées aux fréquences élevées de faible revenu se retrouvent également chez les unités qui sont restées dans la catégorie à faible revenu (chef de famille de sexe féminin, âge avancé, peu de scolarité et n'ayant pas travaillé). Si ces caractéristiques sont directement rattachées au faible revenu, les programmes destinés à attaquer les causes du faible revenu auraient donc pour effet de rendre plus temporaire le problème du manque de revenu.

L'état 13 donne, pour les familles, un aperçu des caractéristiques des unités qui sont tombées dans la catégorie à faible revenu en 1969; on y compare en effet les caractéristiques des familles qui n'ont pas fait partie de la catégorie à faible revenu au cours des 2 années, à celles des familles qui ne s'y trouvaient pas en 1968, mais qui y sont entrées en 1969 (entrants). Une fois encore, il semble que leurs caractéristiques soient très semblables à celles des unités à faible revenu; ainsi, si les programmes destinés à réduire la fréquence de faible revenu étaient efficaces, ce mouvement vers la catégorie à faible revenu pourrait être restreint à un mouvement transitoire.

STATEMENT 12. Persistence of Low Income 1968 and 1969 by Selected Characteristics
 ÉTAT 12. Permanence du faible revenu en 1968 et 1969, selon certaines caractéristiques

Selected characteristics — Caractéristiques	Number with low income in both years as a proportion of 1968 low-income population Nombre d'unités à faible revenu en 1968 et 1969 par rapport à la population à faible revenu en 1968			
	Unattached individuals — Personnes seules		Families — Familles	
	Proportion — Pourcentage	Sample — Échantillon	Proportion — Pourcentage	Sample — Échantillon
All units — Ensemble des unités	75.3	787	66.3	1,858
Sex of head — Sexe du chef:				
Male — Hommes	65.4	257	63.8	1,553
Female — Femmes	81.7	530	78.7	305
Age of head — Âge du chef:				
Under 24 years — Moins de 24 ans	54.0	194	50.9	127
25-34 years — ans	49.2	50	59.1	333
35-44 “ “	77.0	16	64.3	346
45-54 “ “	75.6	48	60.2	319
55-64 “ “	87.2	102	62.2	254
65-69 “ “	81.4	111	71.0	154
70 years and over — ans et plus	94.3	266	89.4	325
Education of head — Scolarité du chef:				
No schooling — Aucune scolarité	92.1	28	83.1	59
Some elementary — Primaire incomplet	95.1	220	77.7	653
Completed elementary — Primaire complet	85.2	142	67.9	416
Some high school — Secondaire incomplet	74.5	140	62.3	451
Completed high school — Secondaire complet.....	57.2	166	46.6	165
Some university — Universitaire incomplet	58.8	48	48.9	59
Degree — Grade universitaire	45.6	43	26.7	55
Work experience of head — Situation du chef sur le marché du travail:				
Full-time — À travaillé à plein temps	53.1	116	49.8	584
Part-time — À travaillé moins qu'à plein temps	57.1	221	60.1	580
Did not work — N'a pas travaillé	92.7	450	86.5	694

STATEMENT 13. Distribution of Non-poor Families in 1968 Classified as to Whether they were a Mover or not by Various Characteristics

ÉTAT 13. Répartition des familles qui n'appartenaient pas à la catégorie à faible revenu en 1968 classées selon qu'elles y sont entrées ou non en 1969

Selected characteristics — Caractéristiques	Distribution of — Répartition des	
	Movers — Entrants	Non-movers — Non-entrants
Sex of head — Sexe du chef:		
Male — Hommes	91.8	95.3
Female — Femmes	8.2	4.7
Age of head — Âge du chef:		
14-24 years — ans	4.0	5.2
25-34 “ “	18.3	24.4
35-44 “ “	24.0	25.5
45-54 “ “	18.6	20.9
55-64 “ “	14.5	14.9
65-69 “ “	8.7	3.9
70 years and over — ans et plus	11.9	5.2
Education of head — Scolarité du chef:		
No schooling — Aucune scolarité	0.7	0.5
Some elementary — Primaire incomplet	25.1	13.1
Completed elementary — Primaire complet	27.1	17.9
Some high school — Secondaire incomplet	25.0	30.3
Completed high school — Secondaire complet	11.4	21.0
Some university — Universitaire incomplet	5.2	7.8
Degree — Grade universitaire	5.5	9.4
Work experience of head, 1969 — Situation du chef sur le marché du travail en 1969:		
Full-time — À travaillé à plein temps	37.5	71.1
Part-time — A travaillé moins qu'à plein temps	37.4	21.6
Did not work — N'a pas travaillé	25.0	7.4

FAMILIES BETWEEN 100% AND 125% OF THE LOW INCOME CUT-OFFS

FAMILLES DONT LE REVENU SE SITUE ENTRE 100 % ET 125 % DU SEUIL DE FAIBLE REVENU

At the risk of creating a new category — the “near poor” — this section examines the characteristics of those families and unattached individuals over the low income threshold but with income less than 125% of the low income threshold. The income limits for these families and unattached individuals are:

Au risque de créer une nouvelle catégorie, celle des “unités à revenu tout juste suffisant”, nous allons examiner dans cette section les caractéristiques des familles et des personnes seules dont le revenu est au-dessus du seuil de faible revenu, mais néanmoins inférieur à 125 % de ce seuil. Les limites de revenu pour ces familles et ces personnes seules sont:

Family size	Lower limit \$	Upper limit \$	Taille de la famille	Limite inférieure \$	Limite supérieure \$
1	1,894	2,368	1	1,894	2,368
2	3,157	3,946	2	3,157	3,946
3	3,788	4,735	3	3,788	4,735
4	4,420	5,525	4	4,420	5,525
5 or more	5,051	6,314	5 et plus	5,051	6,314

The following table compares incidences of low income with the incidences of income between 100% and 125% of the low income thresholds for the various family sizes:

Family size	Incidence of	
	Low income	"Near" low income
1	35.7	7.2
2	23.8	7.1
3	13.5	7.1
4	12.5	7.2
5 or more	16.8	9.3

Although there is considerable variation in the incidences of low income by family size, the incidence of "near" low income is relatively constant - around 7% - except in the largest family size where it is 9.3%. This suggests that, except for the larger family sizes, the possibility of a large number of poor families coming from any particular "near" poor category of a given size does not vary by family size. One may expect slightly more larger families to have unstable incomes because of the higher proportion near the low income threshold.

Selected Statistics of Low Income, Near Low Income and Other Families

This section examines, for families and unattached individuals, some selected statistics for the 3 income groups. The purpose of the exercise is to describe the "near" low income category and determine, if possible, whether they have characteristics which are more like other families or low income families. It may then be possible, on the basis of these characteristics to make some judgements about the future income possibilities of the "near" poor group.

Statement 14 summarizes some of their family and financial characteristics. The general pattern indicates that the near low income group is very consistently between the low income and other categories with respect to financial characteristics. Most of their asset, debt and wealth averages are closer to the low income averages. This reflects the closeness of the average income for the near low income group to that of the low income group.

¹ "Other" is different here than in the rest of the text and in the tabulations. Here "other" means exclusive of low income and near low income.

Le tableau suivant présente une comparaison des fréquences de faible revenu et des fréquences de revenu situé entre 100 % et 125 % du seuil de faible revenu pour diverses tailles de familles:

Taille de la famille	Taux de fréquence	
	Faible revenu	"Proche" du faible revenu
1	35.7	7.2
2	23.8	7.1
3	13.5	7.1
4	12.5	7.2
5 et plus	16.8	9.3

Bien qu'il y ait des variations considérables de la fréquence de faible revenu selon la taille de la famille, le taux de fréquence de la catégorie "proche" du faible revenu est relativement constant (il se situe aux environs de 7%), sauf dans les plus grosses familles (où il atteint 9.3%). Cela nous porte donc à croire que, sauf pour ce qui est des plus grosses familles, la possibilité qu'un grand nombre de familles à faible revenu proviennent d'une des catégories de revenu immédiatement supérieures n'est pas fonction de la taille de la famille. On peut toutefois s'attendre à ce que les familles légèrement supérieures en nombre aient un revenu instable en raison du fait qu'une bonne proportion d'entre elles appartiennent à la catégorie de revenu immédiatement supérieure au seuil.

Certaines statistiques sur les familles à faible revenu, les familles à revenu "proche" du faible revenu et les autres¹ familles

Dans cette section, nous allons examiner certaines caractéristiques des familles et des personnes seules appartenant à ces 3 groupes de revenu. L'objet de cette étude est de décrire la catégorie "proche" du faible revenu et de déterminer, dans la mesure du possible, si ces caractéristiques s'apparentent plus à celles des autres familles qu'à celles des familles à faible revenu. Nous pourrions peut-être alors, en nous appuyant sur ces caractéristiques, essayer de prévoir quelles sont les possibilités de revenu du groupe immédiatement supérieur au seuil.

L'état 14 présente un résumé de certaines de leurs caractéristiques familiales et financières. La tendance générale que l'on peut en dégager est que les caractéristiques financières du groupe immédiatement supérieur au seuil se distinguent très clairement de celles des 2 autres catégories (familles à faible revenu et autres familles). Toutefois, dans la plupart des cas, leurs moyennes d'actif, de dette et de richesse sont plus près des moyennes correspondantes de la catégorie à faible revenu. Le revenu moyen du groupe "proche" du faible revenu se rapproche donc plus de la moyenne correspondante du groupe à faible revenu.

¹ Dans cette section, la catégorie "autres" est différente de celle du reste du texte et des tableaux. Ici, la catégorie "autres" comprend toutes les familles sauf les familles à faible revenu et les familles dont le revenu est "proche" du faible revenu.

STATEMENT 14. Selected Statistics of Low Income, Near Low Income, and Other Unattached Individuals and Families, 1969

ÉTAT 14. Certaines caractéristiques des personnes seules et des familles à faible revenu à revenu "proche" du faible revenu et des autres familles et personnes seules, 1969

Selected characteristics — Caractéristiques	Unattached individuals — Personnes seules		
	Low income — À faible revenu	"Near" low income — "Proche" du faible revenu	Other — Autres
	Average income — Revenu moyen	1,111	2,115
Average family size — Taille moyenne de la famille	1.0	1.0	1.0
Average number of children under 16 — Nombre moyen d'enfants de moins de 16 ans	0.0	0.0	0.0
Average asset — Actif moyen	5,019	7,140	10,931
Average debt — Dette moyenne	145	555	1,042
Proportion homeowners — Pourcentage de propriétaires de maison:			
With mortgage — Avec hypothèque	0.9	0.0	0.0
Without mortgage — Sans hypothèque	29.6	21.1	15.1
Average equity in house — Valeur nette moyenne de la maison	3,131	2,942	3,337
Average net worth — Valeur nette moyenne	4,873	6,585	9,888
Proportion car owners — Pourcentage de propriétaires d'automobile	12.7	23.5	51.4
Sample size — Taille de l'échantillon	709	123	1,006
	Families — Familles		
	Low income — À faible revenu	"Near" low income — "Proche" du faible revenu	Other — Autres
Average income — Revenu moyen	2,688	3,906	10,776
Average family size — Taille moyenne de la famille	3.7	4.1	4.1
Average number of children under 16 — Nombre moyen d'enfants de moins de 16 ans	1.5	1.7	1.7
Average asset — Actif moyen	10,192	11,715	23,784
Average debt — Dette moyenne	1,333	2,286	4,923
Proportion homeowners — Pourcentage de propriétaires de maison:			
With mortgage — Avec hypothèque	12.6	18.0	37.8
Without mortgage — Sans hypothèque	51.0	42.7	28.3
Average equity in house — Valeur nette moyenne de la maison	5,991	6,190	10,290
Average net worth — Valeur nette moyenne	8,859	9,429	18,860
Proportion car owners — Pourcentage de propriétaires d'automobile	53.2	67.7	86.8
Sample size — Taille de l'échantillon	1,579	689	6,506

APPENDIX – APPENDICE

Tables of T-Statistics for Pairwise Comparison of Dummy Coefficients of Regressions

Table des erreurs types de comparaison par paire des statistiques t

Regression 1 – Unattached Individuals – Régression 1 – Personnes seules

	R2 RR2	R3 RR3	R4 RR4	R5 RR5		
R1 – RR1	0.25	- 1.27	0.68	- 1.50		
R2 – RR2		1.06	- 0.30	1.27		
R3 – RR3			- 1.37	0.29		
R4 – RR4				1.56		
	T2 CH2	T3 CH3	T4 CH4	T5 CH5	T6 CH6	
T1 – CH1	1.16	- 0.78	3.90	1.57	4.45	
T2 – CH2		1.27	- 2.65	- 0.59	- 2.74	
T3 – CH3			2.45	1.57	2.07	
T4 – CH4				2.06	0.26	
T5 – CH5					- 2.04	
	ED2 SC2	ED3 SC3	ED4 SC4	ED5 SC5	ED6 SC6	ED7 SC7
ED1 – SC1	- 0.51	- 2.14	- 2.44	- 3.24	- 3.34	- 3.43
ED2 – SC2		1.15	1.36	1.95	2.07	2.12
ED3 – SC3			0.22	0.80	0.95	0.99
ED4 – SC4				0.58	0.74	0.77
ED5 – SC5					0.17	0.20
ED6 – SC6						0.03
	A2 AG2	A3 AG3	A4 AG4	A5 AG5	A6 AG6	A7 AG7
A1 – AG1	- 3.60	- 4.44	- 4.39	- 4.14	- 6.02	- 4.68
A2 – AG2		1.02	0.78	0.50	2.54	1.24
A3 – AG3			- 0.26	- 0.54	1.48	0.21
A4 – AG4				- 0.29	1.78	0.48
A5 – AG5					2.06	0.76
A6 – AG6						- 1.27
	PT MPT	DNW NPT				
FT – PT	8.25	18.21				
PT – MPT		9.55				

APPENDIX – Concluded – APPENDICE – fin

Tables of T-Statistics for Pairwise Comparison of Dummy Coefficients of Regressions – Concluded

Table des erreurs types de comparaison par paire des statistiques t – fin

Regression 2 – Families – Régression 2 – Familles

	R2 RR2	R3 RR3	R4 RR4	R5 RR5		
R1 – RR1	- 3.72	- 5.42	0.61	- 4.37		
R2 – RR2		1.08	- 2.13	0.91		
R3 – RR3			- 3.22	- 0.06		
R4 – RR4				2.86		
	T2 CH2	T3 CH3	T4 CH4	T5 CH5	T6 CH6	
T1 – CH1	- 2.17	0.39	0.13	2.78	17.82	
T2 – CH2		- 1.58	- 1.30	0.64	11.32	
T3 – CH3			- 0.36	- 1.48	- 10.26	
T4 – CH4				1.60	9.92	
T5 – CH5					- 9.69	
	ED2 SC2	ED3 SC3	ED4 SC4	ED5 SC5	ED6 SC6	ED7 SC7
ED1 – SC1	- 2.60	- 4.21	5.38	- 6.40	- 5.91	- 6.30
ED2 – SC2		1.15	1.98	2.75	2.54	2.79
ED3 – SC3			0.83	1.61	1.42	1.69
ED4 – SC4				0.78	0.62	0.83
ED5 – SC5					0.15	0.08
ED6 – SC6						0.23
		FS3 TF3	FS4 TF4	FS5 TF5		
FS2 – TF2		- 3.80	- 2.43	- 1.35		
FS3 – TF3			0.85	1.70		
FS4 – TF4				0.81		
	A2 AG2	A3 AG3	A4 AG4	A5 AG5	A6 AG6	A7 AG7
A1 – AG1	- 1.68	- 1.80	- 3.77	- 5.08	- 4.80	- 4.84
A2 – AG2		0.12	1.52	2.50	2.81	2.83
A3 – AG3			1.38	2.34	2.67	2.69
A4 – AG4				0.97	1.48	1.49
A5 – AG5					0.62	0.62
A6 – AG6						0.00
	PT MPT	DNW NPT				
FT – PT	12.52	26.89				
PT – MPT		- 9.15				

PART I – FAMILIES

PARTIE I – FAMILLES

Table

1. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Selected Statistics, 1969.
2. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Total Assets, classified by Tenure, Spring 1970.
3. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Total Debt, classified by Tenure, Spring 1970.
4. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Net Worth, classified by Tenure, Spring 1970.
5. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Family Size, Spring 1970.
6. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Region of Residence, Spring 1970.
7. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Area of Residence, Spring 1970.
8. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Tenure, Spring 1970.
9. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Age of Head, Spring 1970.
10. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Sex of Head, Spring 1970.
11. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Work Experience of Head, Spring 1970.

Tableau

1. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon certaines caractéristiques, 1969.
2. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'actif total, par mode d'occupation, printemps 1970.
3. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de la dette totale, par mode d'occupation, printemps 1970.
4. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de la valeur nette, par mode d'occupation, printemps 1970.
5. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/actif liquide, suivant la taille de la famille, printemps 1970.
6. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/actif liquide, par région de résidence, printemps 1970.
7. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/actif liquide, par catégorie d'habitat, printemps 1970.
8. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/actif liquide, par mode d'occupation, printemps 1970.
9. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/actif liquide, suivant l'âge du chef, printemps 1970.
10. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/actif liquide, suivant le sexe du chef, printemps 1970.
11. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, suivant la situation du chef sur le marché du travail, printemps 1970.

PART I – FAMILIES – Concluded

PARTIE I – FAMILLES – fin

Table

12. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Mother Tongue of Head, Spring 1970.
13. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Family Life Cycle, Spring 1970.
14. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, classified by Number of Children 16 Years of Age or Under, Spring 1970.
15. Selected Income and Family Characteristics of Low Income and Other Families in Seven Classifications – Region of Residence, Type of Area of Residence, Age, Sex, Education, Mother Tongue and Work Experience of Head, 1969.
16. Selected Asset and Debt Statistics of Low Income and Other Families by Selected Characteristics, Spring 1970.

Tableau

12. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, suivant la langue maternelle du chef, printemps 1970.
13. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, suivant le cycle de la famille, printemps 1970.
14. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, suivant le nombre d'enfants de 16 ans et moins, printemps 1970.
15. Certaines caractéristiques familiales et du revenu des familles à faible revenu et des autres familles selon sept classements – région de résidence, catégorie d'habitat, âge, sexe, instruction, langue maternelle et situation du chef sur le marché du travail, 1969.
16. Certaines statistiques sur l'actif et la dette des familles à faible revenu et des autres familles selon certaines caractéristiques, printemps 1970.

TABLE 1. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Selected Characteristics, 1969
 TABLEAU 1. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon certaines caractéristiques, 1969

Selected characteristics Caractéristiques	Incidence of low income Fréquence des faibles revenus	Percentage distribution of Répartition en pourcentage		
		Families with low income Familles à faible revenu	Other families Autre familles	All families Ensemble des familles
per cent - pourcentage				
Canada	17.4	100.0	100.0	100.0
Atlantic Provinces - Provinces de l'Atlantique	30.5	14.9	7.1	8.5
Québec	18.0	28.0	26.7	26.9
Ontario	11.9	25.5	39.8	37.3
Prairie Provinces - Provinces des Prairies.....	23.8	22.9	15.4	16.7
British Columbia - Colombie-Britannique.....	14.3	8.6	10.9	10.5
Area of residence ¹ - Catégorie d'habitat ¹ :				
Metropolitan centres - Centres métropolitains.....	10.2	35.2	64.8	59.6
Other cities - Autres villes	14.1	5.2	6.6	6.4
Urban areas - Régions urbaines.....	19.6	14.1	12.2	12.5
Rural areas - Régions rurales	36.8	45.5	16.4	21.5
Tenure - Mode d'occupation:				
Owner - Propriétaires	16.9	63.6	65.6	65.2
Renter - Locataires	16.5	31.3	33.1	32.8
Other ² - Autres ²	45.3	5.1	1.3	2.0
Weeks worked by head in 1969 - Semaines de travail du chef en 1969:				
None - Aucune	52.7	43.1	8.1	14.2
1- 9 weeks - semaines.....	49.5	3.7	0.5	1.1
10-19 " "	31.5	5.4	1.4	2.1
20-29 " "	23.6	6.5	3.0	3.6
30-39 " "	8.4	7.0	4.8	5.2
40-49 " "	8.0	5.4	12.4	11.2
50-52 " "	8.0	28.9	69.8	62.7
Age of head - Âge du chef:				
14-24 years - ans	15.8	5.0	5.6	5.5
25-34 " "	12.3	16.0	24.0	22.6
35-44 " "	14.3	19.9	25.0	24.1
45-54 " "	14.2	16.4	20.9	20.1
55-64 " "	15.6	13.1	14.9	14.6
65-69 " "	30.3	8.9	4.3	5.1
70 years and over - ans et plus.....	44.9	20.7	5.3	8.0
Current employment status of head - Statut du chef:				
Employee - Salarié	7.8	31.5	77.7	69.7
Self-employed - Travailleur indépendant	29.5	23.9	12.0	14.1
Not in labour force - Inactif	47.5	44.6	10.3	16.3
Work experience of head in 1969 ³ - Situation du chef sur le marché du travail en 1969 ³ :				
Worked full-time - À travaillé à plein temps	7.7	27.4	68.9	61.7
Worked but not full-time - A travaillé moins qu'à plein temps	21.2	29.5	23.0	24.2
Did not work - N'a pas travaillé	52.7	43.1	8.1	14.2
Schooling of head - Scolarité du chef:				
None or some elementary - Aucune ou cours primaire incomplet	36.1	39.5	14.7	19.0
Completed elementary or some high school - Cours primaire complet ou secondaire incomplet	17.3	48.4	48.5	48.5
Completed high school or some university - Cours secondaire complet ou universitaire incomplet.....	7.1	10.2	27.7	24.7
University degree - Grade universitaire	4.4	2.0	9.1	7.9
Major source of income of head ¹ - Principale source de revenu du chef ¹ :				
No income - Aucun revenu	100.0	0.4		0.1
Wages and salaries - Traitements et salaires	7.6	33.9	86.1	77.1
Net income from self-employment - Revenu net d'un emploi autonome	31.4	17.0	7.8	9.3
Transfer payments - Transferts	78.7	43.0	2.4	9.5
Other money income - Autre revenu en espèces	25.0	5.7	3.7	4.0
Family characteristics - Caractéristiques de la famille:				
Married couples only - Couples mariés sans enfants	21.6	30.3	23.1	24.3
Married couples with single children only - Couples mariés avec enfants célibataires seulement	13.0	45.4	63.9	60.7
Married couples with married children and other relatives - Couples mariés avec enfants mariés et autres parents	9.4	2.7	5.4	5.0
Other families - Autres familles	37.5	21.6	7.6	10.0
Number of children under 6 years - Nombre d'enfants de moins de 6 ans:				
No children - Aucun.....	17.5	68.7	67.9	68.1
1 child - enfant.....	14.9	17.2	20.7	20.1
2 children - enfants.....	18.5	10.3	9.6	9.7
3 or more children - enfants et plus	29.6	4.0	1.8	2.2

See footnote(s) at end of table. - Voir renvoi(s) à la fin du tableau

TABLE 1. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Selected Characteristics, 1969 - Continued

TABLEAU 1. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon certaines caractéristiques, 1969 - suite

Selected characteristics — Caractéristiques	Incidence of low income — Fréquence des faibles revenus	Percentage distribution of — Répartition en pourcentage		
		Families with low income — Familles à faible revenu	Other families — Autres familles	All families — Ensemble des familles
per cent - pourcentage				
Number of children under 16 years - Nombre d'enfants de moins de 16 ans:				
No children - Aucun	19.4	45.6	39.7	40.8
1 child - enfant	12.1	13.5	20.7	19.4
2 children - enfants	13.8	14.8	19.5	18.6
3 " "	19.4	12.7	11.1	11.3
4 " "	20.3	6.1	5.0	5.2
5 or more children - enfants et plus	27.2	7.2	4.0	4.6
Number of children under 18 years - Nombre d'enfants de moins de 18 ans:				
No children - Aucun	19.8	42.5	36.1	37.2
1 child - enfant	12.6	14.0	20.3	19.2
2 children - enfants	13.4	14.9	20.1	19.2
3 " "	18.4	12.8	11.9	12.1
4 " "	19.7	7.2	6.2	6.4
5 or more children - enfants et plus	25.4	8.6	5.3	5.9
Sex of head - Sexe du chef:				
Male - Hommes	15.4	82.2	94.7	92.5
Female - Femmes	41.3	17.8	5.3	7.5
Family size¹ - Taille de la famille¹:				
2 persons - personnes	23.8	40.7	27.3	29.6
3 " "	13.5	15.3	20.6	19.6
4 " "	12.5	14.7	21.6	20.4
5 " "	15.9	13.0	14.4	14.2
6 " "	14.6	6.6	8.1	7.8
7 or more persons - personnes et plus	20.3	9.7	8.0	8.3
Immigration status of head - Statut du chef du point de vue de l'immigration:				
Canadian born - Né au Canada	18.0	80.0	76.6	77.2
Landed before 1946 - Reçu avant 1946	27.3	13.1	7.3	8.3
Landed 1946-1955 - Reçu entre 1946-1955	7.9	3.1	7.5	6.7
Landed 1956-1965 - Reçu entre 1956-1965	6.4	1.9	5.9	5.2
Landed after 1965 ⁴ - Reçu après 1965 ⁴	13.3	2.0	2.8	2.6
Mother tongue of head - Langue maternelle du chef:				
English - Anglais	15.9	50.7	56.3	55.3
French - Français	20.0	30.7	25.8	26.7
Other - Autres	18.0	18.7	17.8	18.0
Income class of family - Catégorie de revenu de la famille:				
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	100.0	6.9		4.2
\$1,000-\$1,499	100.0	7.2		4.4
1,500-1,999	100.0	8.9		5.4
2,000-2,499	100.0	16.1		9.8
2,500-2,999	100.0	23.4		14.2
3,000-3,499	69.4	14.1	9.6	12.3
3,500-3,999	51.1	9.3	13.6	11.0
4,000-4,999	38.6	8.2	20.0	12.8
4,500-4,999	26.1	5.3	23.3	12.4
5,000 and over - et plus	2.6	0.6	33.5	13.5
Total assets of family - Avoir total de la famille:				
None - Aucun	65.3	6.7	0.7	1.7
\$ 1-\$ 249	48.3	10.3	2.3	3.7
250- 499	33.0	9.0	3.9	4.8
500- 999	17.1	4.6	4.7	4.7
1,000- 1,999	17.2	6.7	6.8	6.8
2,000- 4,999	20.3	13.4	11.1	11.5
5,000- 9,999	25.5	14.8	9.1	10.1
10,000- 14,999	21.8	9.8	7.4	7.8
15,000- 19,999	13.6	7.2	9.6	9.2
20,000 and over - et plus	7.6	17.4	44.4	39.8
Total debt of family¹ - Dette totale de la famille¹:				
None - Aucune	28.4	45.5	24.1	27.8
\$ 1-\$ 249	28.8	14.8	7.7	8.9
250- 999	23.1	14.0	9.8	10.5
1,000- 1,999	14.0	8.2	10.6	10.2
2,000 and over - et plus	7.2	17.6	47.8	42.6
Total net worth of family¹ - Valeur nette totale de la famille¹:				
Negative - Négative	22.6	17.1	12.3	13.2
None - Aucune	74.0	3.0	0.2	0.7
\$ 1-\$ 999	30.5	16.6	7.9	9.4
1,000- 1,999	20.2	5.7	4.7	4.9
2,000- 4,999	22.2	13.3	9.8	10.4
5,000- 9,999	18.3	13.7	12.8	13.0
10,000- 14,999	14.1	9.2	11.7	11.3
15,000- 24,999	11.4	11.2	18.2	16.9
25,000 and over - et plus	8.8	10.2	22.3	20.2

See footnote(s) at end of table. - Voir renvoi(s) à la fin du tableau.

TABLE 1. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Selected Characteristics, 1969 - Concluded

TABLEAU 1. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon certaines caractéristiques, 1969 - fin

Selected characteristics Caractéristiques	Incidence of low income Fréquence des faibles revenus	Percentage distribution of Répartition en pourcentage		
		Families with low income Familles à faible revenu	Other families Autre familles	All families Ensemble des familles
per cent - pourcentage				
Total liquid assets of family ¹ - Avoir liquide total de la famille ¹ :				
None - Aucune.....	47.6	17.0	3.9	6.2
\$ 1-\$ 249.....	27.3	38.0	21.3	24.2
250- 499.....	13.4	8.2	11.1	10.6
500- 999.....	11.8	9.1	14.4	13.5
1,000- 1,999.....	8.3	6.3	14.7	13.3
2,000- 4,999.....	11.7	11.1	17.6	16.5
5,000- 9,999.....	12.6	5.9	8.7	8.2
10,000 and over - et plus.....	9.8	4.3	8.3	7.6
Consumer debt of family ¹ - Dette de consommation de la famille ¹ :				
None - Aucune.....	23.8	58.6	39.4	42.8
\$ 1-\$ 249.....	17.9	13.2	12.7	12.8
250- 999.....	15.6	13.0	14.8	14.5
1,000- 1,999.....	10.6	7.7	13.6	12.6
2,000 and over - et plus.....	7.4	7.4	19.4	17.3
Personal debt of family ¹ - Dette personnelle de la famille ¹ :				
None - Aucune.....	24.0	50.7	33.6	36.6
\$ 1-\$ 249.....	20.6	15.8	12.8	13.3
250- 499.....	19.8	6.8	5.8	5.9
500- 999.....	16.0	8.5	9.4	9.3
1,000- 1,999.....	9.8	7.7	15.0	13.7
2,000 and over - et plus.....	8.6	10.5	23.5	21.3

¹ For definitions of these concepts see definitions page 12. - Voir définitions de ces concepts à la page 12.

² "Other" includes heads of families who are employees, roomers or boarders or receive free room and board. - Chefs de famille qui habitent chez l'employeur, chambreurs, pensionnaires ou personnes logées et nourries gratuitement.

³ Families of sizes 5, 6, and 7 or more persons have the same low income cut-off-\$5,051. - Le seuil de faible revenu a été fixé à \$5,051 pour les familles de 5 personnes et plus.

⁴ Includes not ascertained. - Comprend des personnes pour lesquelles l'année d'immigration n'a pas été établie avec certitude.

TABLE 2. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Total Assets, classified by Tenure, Spring 1970

TABLEAU 2. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'actif total, par mode d'occupation, printemps 1970

Total asset group - Actif total	Tenure - Mode d'occupation							
	Low income families - Familles à faible revenu				Other families - Autres familles			
	Homeowners Propriétaires		Other ¹ Autres ¹	Total	Homeowners Propriétaires		Other ¹ Autres ¹	Total
	Without mortgage Sans hypothèque	With mortgage Avec hypothèque			Without mortgage Sans hypothèque	With mortgage Avec hypothèque		
per cent - pourcentage								
Under \$250 - Moins de \$250.....	1.0		45.3	17.0			8.8	3.0
\$ 250-\$ 499.....	1.2		23.2	9.0			10.9	3.9
500- 999.....	2.3	0.5	9.2	4.6	0.8		12.8	4.7
1,000- 1,999.....	7.2	2.2	7.6	6.7	1.7	0.1	18.2	6.8
2,000- 4,999.....	20.2	7.0	6.2	13.4	5.5	1.0	26.4	11.1
5,000- 9,999.....	21.5	17.7	4.5	14.8	11.7	4.0	12.1	9.1
10,000- 14,999.....	13.7	19.5	0.9	9.8	13.1	6.5	3.3	7.4
15,000- 19,999.....	10.5	11.8	1.0	7.2	12.8	13.9	2.3	9.6
20,000- 24,999.....	7.2	10.8	0.9	5.4	10.3	19.4	1.2	10.4
25,000- 29,999.....	5.2	12.0	0.3	4.3	9.9	16.8	1.0	9.3
30,000- 49,999.....	7.6	13.3	0.8	5.8	19.4	27.6	1.8	16.3
50,000 and over - et plus.....	2.3	5.3		1.9	14.2	10.6	1.1	8.4
Total.....	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen..... \$	13,638	20,749	1,699	10,192	30,270	32,655	5,639	22,645
Median holding - Avoir médian..... \$	9,222	16,367	301	4,825	21,859	26,478	1,965	17,106
Average holding - Holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement..... \$	13,669	20,749	2,073	10,922	30,270	32,655	5,764	22,815
Sample size - Taille de l'échantillon.....	879	180	520	1,579	2,134	2,204	2,168	6,506

¹ "Other" includes renting families, employees, or families receiving free room and board. The majority are renting families. - Familles locataires, familles habitant chez l'employeur et familles logées et nourries gratuitement (la plupart sont locataires).

TABLE 3. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Total Debt, classified by Tenure, Spring 1970

TABLEAU 3. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de la dette totale, par mode d'occupation, printemps 1970

Total debt group – Dette totale	Tenure – Mode d'occupation							
	Low Income families – Familles à faible revenu				Other families – Autres familles			
	Homeowners – Propriétaires		Other ¹ – Autres ¹	Total	Homeowners – Propriétaires		Other ¹ – Autres ¹	Total
	Without mortgage – Sans hypothèque	With mortgage – Avec hypothèque			Without mortgage – Sans hypothèque	With mortgage – Avec hypothèque		
	per cent – pourcentage							
None – Aucune	57.7		44.2	45.5	49.3		27.4	24.1
\$ 1- \$ 249	15.2	1.7	18.7	14.8	12.0		11.8	7.7
250- 499	5.3	3.0	8.7	6.3	4.3	0.4	6.2	3.6
500- 999	7.1	2.7	10.4	7.7	6.7	1.2	11.1	6.2
1,000- 1,999	5.4	13.9	10.2	8.2	11.2	3.3	17.8	10.6
2,000- 4,999	7.1	24.0	6.4	9.0	11.8	14.8	21.4	16.2
5,000 and over – et plus	2.2	54.5	1.5	8.6	4.8	80.2	4.3	31.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt – Dette moyenne	\$ 585	6,521	577	1,333	1,136	10,739	1,410	4,674
Median debt – Dette médiane	\$ 0	5,641	79	79	16	9,817	709	1,798
Average debt – Debtors only – Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,381	6,521	1,033	2,444	2,242	10,739	1,942	6,156
Sample size – Taille de l'échantillon	879	180	520	1,579	2,134	2,204	2,168	6,506

¹ "Other" includes renting families, employees, or families receiving free room and board. The majority are renting families. – Familles locataires, familles habitant chez l'employeur et familles logées et nourries gratuitement (la plupart sont locataires).

TABLE 4. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Net Worth, classified by Tenure, Spring 1970

TABLEAU 4. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de la valeur nette, par mode d'occupation, printemps 1970

Net worth group – Valeur nette	Tenure – Mode d'occupation							
	Low Income families – Familles à faible revenu				Other families – Autres familles			
	Homeowners – Propriétaires		Other ¹ – Autres ¹	Total	Homeowners – Propriétaires		Other ¹ – Autres ¹	Total
	Without mortgage – Sans hypothèque	With mortgage – Avec hypothèque			Without mortgage – Sans hypothèque	With mortgage – Avec hypothèque		
	per cent – pourcentage							
Negative – Négative	4.3	6.0	38.8	17.1	1.9	2.4	31.7	12.3
None – Aucune	0.1	–	8.3	3.0	–	–	0.7	0.2
\$ 1- \$ 999	6.7	3.1	35.1	16.6	1.9	1.2	20.2	7.9
1,000- 1,999	6.4	5.6	4.8	5.7	1.5	1.6	10.8	4.7
2,000- 4,999	18.2	17.4	5.0	13.3	6.0	5.6	17.4	9.8
5,000- 9,999	19.4	17.9	4.2	13.7	12.2	16.9	9.1	12.8
10,000- 14,999	13.3	16.4	1.0	9.2	11.9	19.9	3.0	11.7
15,000- 24,999	16.6	16.9	1.6	11.2	23.5	27.9	3.4	18.2
25,000- 49,999	12.9	12.8	1.1	8.6	27.5	18.5	2.6	15.7
50,000- 99,999	1.9	3.3	–	1.4	10.6	4.8	0.7	5.1
100,000- 499,999	0.3	0.5	–	0.2	3.0	1.2	0.4	1.5
500,000 and over – et plus						0.1		
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average net worth – Valeur nette moyenne	\$ 13,053	14,227	1,122	8,859	29,134	21,916	4,228	17,971
Median net worth – Valeur nette médiane	\$ 8,701	9,985	84	3,701	21,227	15,910	873	10,936
Sample size – Taille de l'échantillon	879	180	520	1,579	2,134	2,204	2,168	6,506

¹ "Other" includes renting families, employees, or families receiving free room and board. The majority are renting families. – Familles locataires, familles habitant chez l'employeur et familles logées et nourries gratuitement (la plupart sont locataires).

TABLE 5. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Family Size, Spring 1970

TABLERAU 5. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/actif liquide, suivant la taille de la famille, printemps 1970

Selected characteristics Caractéristiques	Family size - Taille de la famille									
	Low income families - Familles à faible revenu					Other families - Autres familles				
	2 persons personnes	3 persons personnes	4 persons personnes	5 or more persons personnes et plus	Total	2 persons personnes	3 persons personnes	4 persons personnes	5 or more persons personnes et plus	Total
	per cent - pourcentage									
Total liquid assets - Avoir liquide total:										
None - Aucun	13.3	20.7	24.7	16.4	17.0	3.1	3.4	3.4	5.4	3.9
\$ 1-\$ 249	30.4	36.5	42.1	47.2	38.0	17.9	22.0	19.2	25.1	21.3
250- 499	8.4	8.6	5.1	9.2	8.2	7.1	11.0	13.3	13.1	11.1
500- 999	9.9	7.5	10.1	8.3	9.1	12.9	14.6	17.3	13.5	14.4
1,000- 1,999	8.3	5.7	6.4	4.0	6.3	13.7	13.4	17.0	14.9	14.7
2,000- 4,999	12.9	12.4	7.0	9.9	11.1	19.3	19.1	16.9	15.6	17.6
5,000 and over - et plus	16.7	8.7	4.6	5.1	10.1	25.9	16.5	12.8	12.3	17.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen	\$ 2,346	\$ 2,927	\$ 919	\$ 1,181	\$ 1,883	\$ 5,621	\$ 3,870	\$ 2,622	\$ 2,553	\$ 3,676
Median holding - Avoir médian	\$ 436	\$ 202	\$ 152	\$ 179	\$ 218	\$ 1,657	\$ 964	\$ 906	\$ 734	\$ 977
Average holding - Holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 2,707	\$ 3,690	\$ 1,221	\$ 1,411	\$ 2,269	\$ 5,798	\$ 4,006	\$ 2,715	\$ 2,700	\$ 3,827
Consumer debt - Dette de consommation:										
Non-debtors - Non-débiteurs	78.5	57.4	42.4	40.0	58.6	52.4	39.9	35.6	30.2	39.4
Debtors - Débiteurs	21.6	42.7	57.6	60.1	41.3	47.5	60.1	64.3	69.8	60.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt - Dette moyenne	\$ 176	\$ 465	\$ 904	\$ 719	\$ 486	\$ 705	\$ 1,056	\$ 1,152	\$ 1,251	\$ 1,041
Median debt - Dette médiane	\$ 0	\$ 0	\$ 149	\$ 173	\$ 0	\$ 0	\$ 196	\$ 269	\$ 570	\$ 209
Average debt - Debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 817	\$ 1,090	\$ 1,568	\$ 1,198	\$ 1,176	\$ 1,482	\$ 1,757	\$ 1,789	\$ 1,792	\$ 1,718
Ratio of consumer debt to liquid assets - Rapport dette de consommation/avoir liquide:										
No liquid assets, with consumer debt - Sans avoir liquide, avec dette de consommation	3.3	7.6	16.0	8.9	7.5	1.4	1.9	2.0	4.1	2.5
No consumer debt, with liquid assets - Sans dette de consommation, avec avoir liquide	68.4	44.3	33.7	32.5	49.1	50.8	38.4	34.1	28.9	37.9
No consumer debt, no liquid assets - Sans dette de consommation, sans avoir liquide	10.1	13.1	8.7	7.5	9.6	1.7	1.5	1.4	1.3	1.5
Under 50% - Moins de 50%	5.4	6.6	6.1	6.8	6.1	17.1	18.3	20.5	17.4	18.2
50%- 99%	1.9	3.8	4.1	3.6	3.0	4.5	5.6	6.3	7.1	5.9
100%- 199%	2.2	1.4	5.0	6.3	3.7	5.9	5.7	7.8	8.7	7.1
200% and over - et plus	8.8	23.1	26.5	34.5	21.1	18.6	28.5	27.9	32.5	26.9
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size - Taille de l'échantillon	627	238	232	482	1,579	1,760	1,328	1,369	2,049	6,506

TABLE 6. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Region of Residence, Spring 1970

TABLEAU 6. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, par région de résidence, printemps 1970

Selected characteristics — Caractéristiques	Region of residence — Région de résidence					Total
	Atlantic Provinces — Provinces de l'Atlantique	Québec	Ontario	Prairie Provinces — Provinces des Prairies	British Columbia — Columbia- Britannique	
Low income families — Familles à faible revenu						
Total liquid assets — Avoir liquide total :						
None — Aucun	23.2	20.4	12.7	13.3	18.3	17.0
1- 249	48.7	43.5	36.3	28.6	31.6	38.0
250- 499	6.9	9.1	7.5	8.8	7.6	8.2
500- 999	6.5	6.5	10.1	11.4	13.3	9.1
1,000- 1,999	5.4	5.0	7.0	8.3	5.2	6.3
2,000- 4,999	5.4	9.6	14.0	12.1	14.2	11.1
5,000 and over — et plus	3.9	6.0	12.4	17.6	9.7	10.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding — Avoir moyen	\$ 824	958	2,849	2,779	1,473	1,883
Median holding — Avoir médian	\$ 139	172	286	482	255	218
Average holding — Holders only — Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 1,072	1,203	3,264	3,205	1,802	2,269
Consumer debt — Dette de consommation:						
Non-debtors — Non-débiteurs	40.4	55.6	69.3	63.2	56.3	58.6
Debtors — Débiteurs	59.5	44.3	30.7	36.6	43.7	41.3
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt — Dette moyenne	\$ 605	578	356	342	752	486
Median debt — Dette médiane	\$ 144	0	0	0	0	0
Average debt — Debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,016	1,302	1,161	932	1,719	1,176
Ratio of consumer debt to liquid assets — Rapport dette de consommation/avoir liquide:						
No liquid assets, with consumer debt — Sans avoir liquide, avec dette de consommation	13.8	11.8	3.3	4.8	2.2	7.5
No consumer debt, with liquid assets — Sans dette de con- sommation, avec avoir liquide	31.1	47.0	59.8	54.7	40.2	49.1
No consumer debt, no liquid assets — Sans dette de con- sommation, sans avoir liquide	9.4	8.6	9.5	8.5	16.0	9.6
Under 50% — Moins de 50%	3.9	3.0	6.7	8.4	11.8	6.1
50% - 99%	3.3	1.9	2.5	3.3	6.7	3.0
100% - 199%	5.4	2.1	3.0	3.2	3.7	3.7
200% and over — et plus	33.2	25.6	15.2	15.0	19.3	21.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size — Taille de l'échantillon	531	315	243	369	121	1,579
Other families — Autres familles						
Total liquid assets — Avoir liquide total :						
None — Aucun	8.1	4.3	3.6	3.4	2.6	3.9
\$ 1- \$ 249	32.3	23.6	19.4	19.0	18.3	21.3
250- 499	10.3	10.8	11.2	9.9	13.6	11.1
500- 999	13.4	14.7	15.0	12.8	14.2	14.4
1,000- 1,999	11.6	15.0	15.2	14.6	14.5	14.7
2,000- 4,999	12.0	18.0	17.5	20.0	17.1	17.6
5,000 and over — et plus	12.3	13.6	18.1	20.2	19.8	17.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding — Avoir moyen	\$ 2,884	3,008	3,838	4,662	3,848	3,676
Median holding — Avoir médian	\$ 484	887	1,054	1,333	1,094	977
Average holding — Holders only — Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 3,137	3,142	3,981	4,824	3,950	3,827
Consumer debt — Dette de consommation:						
Non-debtors — Non-débiteurs	26.8	47.8	38.3	37.6	33.8	39.4
Debtors — Débiteurs	73.2	52.2	61.7	62.5	66.3	60.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt — Dette moyenne	\$ 1,323	932	1,037	1,037	1,141	1,041
Median debt — Dette médiane	\$ 781	64	211	196	303	209
Average debt — Debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,808	1,783	1,682	1,661	1,724	1,718
Ratio of consumer debt to liquid assets — Rapport dette de consommation/avoir liquide:						
No liquid assets, with consumer debt — Sans avoir liquide, avec dette de consommation	5.6	2.8	2.0	2.1	1.6	2.5
No consumer debt, with liquid assets — Sans dette de con- sommation, avec avoir liquide	24.3	46.3	36.8	36.2	32.8	37.9
No consumer debt, no liquid assets — Sans dette de con- sommation, sans avoir liquide	2.5	1.4	1.5	1.3	1.0	1.5
Under 50% — Moins de 50%	14.1	12.4	20.0	22.7	22.2	18.2
50% - 99%	6.3	5.6	6.0	6.3	5.7	5.9
100% - 199%	8.9	6.1	7.5	6.9	7.3	7.1
200% and over — et plus	38.3	25.3	26.2	24.6	29.4	26.9
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size — Taille de l'échantillon	1,164	1,479	1,835	1,227	801	6,506

TABLE 7. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt, and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Area of Residence, Spring 1970

TABLÉAU 7. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, par catégorie d'habitat, printemps 1970

Selected characteristics - Caractéristiques	Area of residence ¹ - Catégorie d'habitat ¹					Total
	Metropolitan areas - Régions métropolitaines			Small urban areas - Petites régions urbaines	Rural areas - Régions rurales	
	Major metropolitan areas - Principales régions métropolitaines	Other large metropolitan areas - Autres grandes régions métropolitaines	Minor metropolitan areas and other cities - Petites régions métropolitaines et autres villes			
per cent - pourcentage						
Low income families - Familles à faible revenu						
Total liquid assets - Avoir liquide total:						
None - Aucun	17.0	23.5	24.0	18.3	13.4	17.0
\$ 1 - \$ 249	37.7	44.1	37.9	33.4	37.9	38.0
250 - 499	11.5	3.5	6.4	9.0	8.2	8.2
500 - 999	8.5	3.2	7.2	6.4	12.2	9.1
1,000 - 1,999	5.2	5.9	5.6	8.2	6.5	6.3
2,000 - 4,999	11.3	13.5	7.8	9.2	11.7	11.1
5,000 and over - et plus	8.9	6.2	11.1	15.6	10.1	10.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen	\$ 2,423	\$ 1,197	\$ 1,584	\$ 2,276	\$ 1,794	\$ 1,883
Median holding - Avoir médian	\$ 220	\$ 151	\$ 171	\$ 239	\$ 243	\$ 218
Average holding - Holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 2,919	\$ 1,565	\$ 2,083	\$ 2,785	\$ 2,071	\$ 2,269
Consumer debt - Dette de consommation:						
Non-debtors - Non-débiteurs	65.4	55.2	58.0	68.9	53.8	58.6
Debtors - Débiteurs	34.7	44.7	42.0	31.1	46.2	41.3
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt - Dette moyenne	\$ 308	\$ 446	\$ 385	\$ 307	\$ 646	\$ 486
Median debt - Dette médiane	\$ 0.0	\$ 0.0	\$ 0.0	\$ 0.0	\$ 0.0	\$ 0.0
Average debt - Debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 891	\$ 997	\$ 915	\$ 989	\$ 1,399	\$ 1,176
Ratio of consumer debt to liquid assets - Rapport dette de consommation/avoir liquide:						
No liquid assets, with consumer debt - Sans avoir liquide, avec dette de consommation	6.2	11.6	8.8	6.0	7.0	7.5
No consumer debt, with liquid assets - Sans dette de consommation, avec avoir liquide	54.6	43.3	42.8	56.7	47.5	49.1
No consumer debt, no liquid assets - Sans dette de consommation, sans avoir liquide	10.8	11.9	15.1	12.3	6.3	9.6
Under 50% - Moins de 50%	7.0	6.4	8.2	3.0	6.1	6.1
50% - 99%	1.0	2.4	1.4	4.6	3.9	3.0
100% - 199%	2.8	4.9	3.6	2.1	4.2	3.7
200% and over - et plus	17.7	19.5	20.0	15.4	24.9	21.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size - Taille de l'échantillon	217	199	169	215	779	1,579
Other families - Autres familles						
Total liquid assets - Avoir liquide total:						
None - Aucun	3.1	3.5	4.5	4.0	5.6	3.9
\$ 1 - \$ 249	18.1	19.7	23.9	22.2	26.7	21.3
250 - 499	11.0	10.9	13.1	9.4	11.0	11.1
500 - 999	14.4	13.6	15.9	14.7	14.0	14.4
1,000 - 1,999	15.6	15.6	12.5	14.1	14.1	14.7
2,000 - 4,999	19.9	19.6	14.7	15.8	14.1	17.6
5,000 and over - et plus	18.0	17.2	15.4	19.8	14.2	17.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen	\$ 3,618	\$ 3,755	\$ 3,223	\$ 4,520	\$ 3,457	\$ 3,676
Median holding - Avoir médian	\$ 1,217	\$ 1,155	\$ 767	\$ 993	\$ 728	\$ 977
Average holding - Holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 3,735	\$ 3,890	\$ 3,374	\$ 4,706	\$ 3,668	\$ 3,827
Consumer debt - Dette de consommation:						
Non-debtors - Non-débiteurs	41.9	33.3	36.8	44.5	41.8	39.4
Debtors - Débiteurs	58.0	66.9	63.2	55.5	58.2	60.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt - Dette moyenne	\$ 967	\$ 1,095	\$ 1,068	\$ 1,015	\$ 1,105	\$ 1,041
Median debt - Dette médiane	\$ 142	\$ 356	\$ 329	\$ 116	\$ 223	\$ 209
Average debt - Debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,665	\$ 1,641	\$ 1,691	\$ 1,829	\$ 1,898	\$ 1,718
Ratio of consumer debt to liquid assets - Rapport dette de consommation/avoir liquide:						
No liquid assets, with consumer debt - Sans avoir liquide, avec dette de consommation	1.7	2.3	2.4	2.7	4.1	2.5
No consumer debt, with liquid assets - Sans dette de consommation, avec avoir liquide	40.5	32.1	34.7	43.2	40.2	37.9
No consumer debt, no liquid assets - Sans dette de consommation, sans avoir liquide	1.4	1.2	2.1	1.3	1.7	1.5
Under 50% - Moins de 50%	20.0	21.7	16.8	15.2	12.8	18.2
50% - 99%	8.1	6.5	6.3	5.0	5.0	5.9
100% - 199%	6.1	8.4	7.1	7.6	7.0	7.1
200% and over - et plus	24.1	27.8	30.6	25.1	29.3	26.9
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size - Taille de l'échantillon	1,894	1,592	980	825	1,215	6,506

¹ For area of residence definitions see page 14. - Voir définitions des catégories d'habitat à la page 14.

TABLE 8. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Tenure, Spring 1970

TABLEAU 8. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoit liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoit liquide, par mode d'occupation, printemps 1970

Selected characteristics — Caractéristiques	Tenure — Mode d'occupation							
	Low income families — Familles à faible revenu				Other families — Autres familles			
	Homeowners — Propriétaires		Other ¹ — Autres ¹	Total	Homeowners — Propriétaires		Other ¹ — Autres ¹	Total
	Without mortgage — Sans hypothèque	With mortgage — Avec hypothèque			Without mortgage — Sans hypothèque	With mortgage — Avec hypothèque		
	per cent — pourcentage							
Total liquid assets — Avoit liquide total:								
None — Aucun	12.4	11.2	25.5	17.0	4.1	3.1	4.7	3.9
\$ 1-\$ 249	29.7	39.5	49.1	38.0	14.4	17.8	30.7	21.3
250- 499	7.0	14.2	7.8	8.2	7.0	13.6	12.1	11.1
500- 999	10.7	12.2	5.8	9.1	10.5	17.6	14.4	14.4
1,000- 1,999	8.6	7.1	2.9	6.3	13.2	17.3	13.3	14.7
2,000- 4,999	16.1	8.9	4.8	11.1	20.4	18.0	14.7	17.6
5,000 and over — et plus	15.3	6.9	4.2	10.1	30.5	12.6	10.1	17.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding — Avoit moyen	\$ 2,848	1,214	764	1,883	6,561	2,725	2,178	3,676
Median holding — Avoit médian	\$ 543	246	126	218	2,117	940	590	977
Average holding — Holders only — Avoit moyen, détenteurs seulement	\$ 3,252	1,367	1,026	2,269	6,842	2,813	2,284	3,827
Consumer debt — Dette de consommation:								
Non-debtors — Non-débiteurs	65.9	44.1	53.5	58.6	56.2	32.3	32.3	39.4
Debtors — Débiteurs	33.9	55.9	46.5	41.3	43.7	67.7	67.7	60.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt — Dette moyenne	\$ 437	809	443	486	686	1,191	1,190	1,041
Median debt — Dette médiane	\$ 0	130	0	0	0	348	516	209
Average debt — Debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,283	1,448	953	1,776	1,567	1,760	1,758	1,718
Ratio of consumer debt to liquid assets — Rapport dette de consommation/avoit liquide:								
No liquid assets, with consumer debt — Sans avoit liquide, avec dette de consommation	4.7	5.5	12.1	7.5	2.0	2.0	3.3	2.5
No consumer debt, with liquid assets — Sans dette de consommation, avec avoit liquide	58.1	38.4	40.1	49.1	54.1	31.3	30.9	37.9
No consumer debt, no liquid assets — Sans dette de consommation, sans avoit liquide	7.8	5.7	13.4	9.6	2.1	1.1	1.4	1.5
Under 50% — Moins de 50%	6.8	7.2	4.7	6.1	17.6	22.6	14.0	18.2
50%- 99%	3.8	4.4	1.5	3.0	3.8	7.4	6.3	5.9
100%- 199%	2.2	6.9	4.6	3.7	5.1	8.8	7.0	7.1
200% and over — et plus	16.6	31.9	23.6	21.1	15.2	26.8	37.1	26.9
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size — Taille de l'échantillon	879	180	520	1,579	2,134	2,204	2,168	6,506

¹ "Other" includes renting families, employees, or families receiving free room and board. The majority are renting families. — Familles locataires, familles habitant chez l'employeur et familles logées et nourries gratuitement (la plupart sont locataires).

TABLE 9. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Age of Head, Spring 1970

TABLEAU 9. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, suivant l'âge du chef, printemps 1970

Selected characteristics Caractéristiques	Age of head - Âge du chef							Total
	Under 24 years ¹ Moins de 24 ans ¹	25-34 years — ans	35-44 years — ans	45-54 years — ans	55-64 years — ans	65-69 years — ans	70 years and over — 70 ans et plus	
Low income families - Familles à faible revenu								
per cent - pourcentage								
Total liquid assets - Avoir liquide total:								
None - Aucun	27.8	21.0	19.5	19.3	14.6	17.0	8.6	17.0
\$ 1-\$ 249	56.7	52.6	44.1	40.3	34.0	23.8	23.1	38.0
250- 499	7.2	10.5	6.8	6.9	9.6	10.1	7.3	8.2
500- 999	4.5	6.6	9.7	9.8	11.4	10.9	9.0	9.1
1,000- 1,999	3.9	2.6	5.0	7.4	6.8	8.4	9.1	6.3
2,000- 4,999		3.7	11.6	8.6	11.3	18.0	17.8	11.1
5,000 and over - et plus		2.9	3.4	7.6	12.4	11.9	25.2	10.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen	\$ 146	600	1,035	2,439	2,316	1,853	3,414	1,883
Median holding - Avoir médian	\$ 100	139	174	191	288	480	1,230	218
Average holding - Holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 202	759	1,286	3,023	2,712	2,232	3,736	2,269
Consumer debt - Dette de consommation:								
Non-debtors - Non-débiteurs	40.8	36.2	41.9	55.2	62.7	78.1	88.4	58.6
Debtors - Débiteurs	59.2	63.8	58.1	44.9	37.3	22.0	11.6	41.3
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt - Dette moyenne	\$ 745	805	761	559	433	76	65	486
Median debt - Dette médiane	\$ 112	272	113	0	0	0	0	0
Average debt - Debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,258	1,262	1,309	1,246	1,159	347	561	1,176
Ratio of consumer debt to liquid assets - Rapport dette de consommation/avoir liquide:								
No liquid assets, with consumer debt - Sans avoir liquide, avec dette de consommation	17.1	12.6	10.1	9.2	5.9	2.6	0.2	7.5
No consumer debt, with liquid assets - Sans dette de consommation, avec avoir liquide	30.1	27.8	32.5	45.1	54.0	63.7	80.0	49.1
No consumer debt, no liquid assets - Sans dette de consommation, sans avoir liquide	10.7	8.4	9.4	10.1	8.7	14.4	8.4	9.6
Under 50% - Moins de 50%	5.1	5.6	7.7	4.7	6.2	7.1	5.7	6.1
50%- 99%	2.0	1.6	5.3	4.2	1.8	5.6	0.9	3.0
100%- 199%	5.8	6.5	3.9	4.2	4.0	2.1	0.8	3.7
200% and over - et plus	29.3	37.5	31.1	22.4	19.4	4.5	3.9	21.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size - Taille de l'échantillon	79	262	303	253	214	140	328	1,579
Other families - Autres familles								
Total liquid assets - Avoir liquide total:								
None - Aucun	2.2	3.3	4.4	4.8	4.0	4.9	2.5	3.9
\$ 1-\$ 249	39.6	29.0	21.1	17.0	15.2	10.3	10.1	21.3
250- 499	18.6	15.2	12.6	9.5	7.2	2.6	1.9	11.1
500- 999	16.5	17.6	15.8	14.8	9.2	9.1	8.6	14.4
1,000- 1,999	12.1	14.7	17.1	14.2	13.8	14.3	11.0	14.7
2,000- 4,999	8.8	13.9	16.5	20.2	22.6	22.7	20.3	17.6
5,000 and over - et plus	2.2	6.1	12.7	19.3	28.0	36.1	45.6	17.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen	\$ 791	1,438	2,510	4,003	6,045	6,452	10,494	3,676
Median holding - Avoir médian	\$ 361	571	881	1,274	2,081	3,179	4,362	977
Average holding - Holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 808	1,486	2,626	4,204	6,296	8,885	10,759	3,827
Consumer debt - Dette de consommation:								
Non-debtors - Non-débiteurs	18.5	27.2	36.6	36.8	52.4	66.6	81.7	39.4
Debtors - Débiteurs	81.5	72.6	63.4	63.1	47.5	33.4	18.3	60.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt - Dette moyenne	\$ 1,491	1,401	1,085	1,042	733	326	168	1,041
Median debt - Dette médiane	\$ 1,237	721	283	218	0	0	0	209
Average debt - Debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,828	1,925	1,710	1,648	1,541	978	917	1,718
Ratio of consumer debt to liquid assets - Rapport dette de consommation/avoir liquide:								
No liquid assets, with consumer debt - Sans avoir liquide, avec dette de consommation	2.0	2.5	3.0	3.0	2.1	1.1	0.2	2.5
No consumer debt, with liquid assets - Sans dette de consommation, avec avoir liquide	18.3	26.4	35.2	35.0	50.5	62.8	79.4	37.9
No consumer debt, no liquid assets - Sans dette de consommation, sans avoir liquide	0.1	0.8	1.4	1.8	1.9	3.8	2.3	1.5
Under 50% - Moins de 50%	8.4	15.5	19.1	23.4	20.6	18.4	9.2	18.2
50%- 99%	5.3	7.2	6.6	6.5	4.1	4.4	2.3	5.9
100%- 199%	9.9	8.1	7.4	7.6	5.9	3.5	3.0	7.1
200% and over - et plus	55.9	39.6	27.4	22.8	14.9	6.0	3.7	26.9
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size - Taille de l'échantillon	373	1,537	1,592	1,356	1,000	284	364	6,506

¹ This sample is small and the distribution is subject to large sampling variability. - L'échantillon pour ce groupe étant petit, la variabilité d'échantillonnage peut être élevée.

TABLE 10. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Sex of Head, Spring 1970

TABLEAU 10. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, suivant le sexe du chef, printemps 1970

Selected characteristics — Caractéristiques	Sex of head — Sexe du chef					
	Low income families — Familles à faible revenu			Other families — Autres familles		
	Male — Hommes	Female — Femmes	Total	Male — Hommes	Female — Femmes	Total
	per cent — pourcentage					
Total liquid assets — Avoir liquide total:						
None — Aucun	15.7	23.1	17.0	3.9	4.5	3.9
\$ 1- 249	35.5	49.5	38.0	21.1	23.5	21.3
250- 499	8.4	7.2	8.2	11.2	9.8	11.1
500- 999	10.2	4.2	9.1	14.6	11.3	14.4
1,000- 1,999	7.1	3.1	6.3	14.9	10.6	14.7
2,000- 4,999	12.1	6.3	11.1	17.7	16.7	17.6
5,000 and over — et plus	11.1	6.7	10.3	16.6	23.7	17.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding — Avoir moyen	\$ 2,049	1,116	1,883	3,615	4,759	3,676
Median holding — Avoir médian	\$ 243	137	218	975	1,085	977
Average holding — Holders only — Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 2,431	1,451	2,269	3,762	4,985	3,827
Consumer debt — Dette de consommation:						
Non-debtors — Non-débiteurs	57.6	64.9	58.6	39.1	44.8	39.4
Debtors — Débiteurs	42.4	35.0	41.3	60.9	55.3	60.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt — Dette moyenne	\$ 550	194	486	1,062	662	1,041
Median debt — Dette médiane	\$ 0	0	0	218	84	209
Average debt — Debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,288	552	1,176	1,744	1,199	1,718
Ratio of consumer debt to liquid assets — Rapport dette de con- sommation/avoir liquide:						
No liquid assets, with consumer debt — Sans avoir liquide, avec dette de consommation	7.5	7.4	7.5	2.4	3.6	2.5
No consumer debt, with liquid assets — Sans dette de con- sommation, avec avoir liquide	49.1	49.2	49.1	37.6	43.9	37.9
No consumer debt, no liquid assets — Sans dette de con- sommation, sans avoir liquide	8.2	15.7	9.6	1.5	0.9	1.5
Under 50% — Moins de 50%	6.4	4.8	6.1	18.0	21.4	18.2
50% - 99%	3.3	1.7	3.0	6.0	4.9	5.9
100% - 199%	3.8	3.3	3.7	7.2	4.9	7.1
200% and over — et plus	21.8	17.9	21.1	27.3	20.4	26.9
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size — Taille de l'échantillon	1,313	266	1,579	6,153	353	6,506

TABLE 11. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Work Experience of Head, Spring 1970

TABLEAU 11. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, suivant la situation du chef sur le marché du travail, printemps 1970

Selected characteristics Caractéristiques	Work experience of head in 1969 - Situation du chef sur le marché du travail en 1969							
	Low income families Familles à faible revenu				Other families Autres familles			
	Worked full-time À travaillé à plein temps	Worked but not full-time À travaillé moins qu'à plein temps	Did not work N'a pas travaillé	Total	Worked full-time À travaillé à plein temps	Worked but not full-time À travaillé moins qu'à plein temps	Did not work N'a pas travaillé	Total
	per cent - pourcentage							
Total liquid assets - Avoir liquide total:								
None - Aucun	10.9	19.2	19.5	17.0	3.6	4.9	4.2	3.9
\$ 1 - \$ 249	38.0	44.1	35.0	38.0	20.5	24.9	17.3	21.3
250 - 499	9.7	8.7	6.8	8.2	12.0	10.3	5.4	11.1
500 - 999	14.2	8.8	8.1	9.1	15.6	13.2	7.3	14.4
1,000 - 1,999	7.5	4.8	6.7	6.3	15.5	14.2	9.5	14.7
2,000 - 4,999	13.8	7.3	11.9	11.1	17.5	17.1	20.2	17.6
5,000 and over - et plus	7.9	7.2	14.0	10.1	15.3	15.5	36.1	17.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen	\$ 1,589	1,864	2,082	1,883	3,173	3,591	8,191	3,676
Median holding - Avoir médian	\$ 331	176	219	218	944	879	2,944	977
Average holding - Holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 1,783	2,306	2,586	2,269	3,292	3,775	8,546	3,827
Consumer debt - Dette de consommation:								
Non-debtors - Non-débiteurs	47.6	43.8	75.9	58.6	36.6	37.3	69.5	39.4
Debtors - Débiteurs	52.6	56.2	24.2	41.3	63.4	62.8	30.5	60.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt - Dette moyenne	\$ 791	656	176	486	1,103	1,055	471	1,041
Median debt - Dette médiane	\$ 50	104	0.0	0.0	253	274	0.0	209
Average debt - Debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,510	1,167	730	1,176	1,738	1,685	1,546	1,718
Ratio of consumer debt to liquid assets - Rapport dette de consommation/avoir liquide:								
No liquid assets, with consumer debt - Sans avoir liquide, avec dette de consommation	6.0	11.3	5.8	7.5	2.3	3.1	2.2	2.5
No consumer debt, with liquid assets - Sans dette de consommation, avec avoir liquide	42.7	35.9	82.2	49.1	35.2	35.6	67.5	37.9
No consumer debt, no liquid assets - Sans dette de consommation, sans avoir liquide	4.9	7.9	13.7	9.6	1.3	1.7	2.0	1.5
Under 50% - Moins de 50%	9.1	5.5	4.5	6.1	18.9	18.5	11.0	18.2
50% - 99%	4.3	4.2	1.4	3.0	6.5	5.7	1.6	5.9
100% - 199%	5.3	4.9	1.8	3.7	8.0	5.9	3.3	7.1
200% and over - et plus	27.8	30.3	10.5	21.1	27.8	29.4	12.3	26.9
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size - Taille de l'échantillon	402	489	688	1,579	4,441	1,503	562	6,506

TABLE 12. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Mother Tongue of Head, Spring 1970

TABLEAU 12. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation, avoir liquide, suivant la langue maternelle du chef, printemps 1970

Selected characteristics Caractéristiques	Mother tongue of head - Langue maternelle du chef							
	Low income families Familles à faible revenu				Other families Autres familles			
	English Anglais	French Français	Other Autres	Total	English Anglais	French Français	Other Autres	Total
	per cent - pourcentage							
Total liquid assets - Avoir liquide total:								
None - Aucun	15.7	19.7	16.3	17.0	3.4	5.3	3.7	3.9
\$ 1 - \$ 249	39.8	44.0	23.0	38.0	20.9	25.1	16.6	21.3
250 - 499	7.0	8.8	10.5	8.2	10.8	11.2	11.8	11.1
500 - 999	9.7	8.0	9.4	9.1	14.5	14.9	13.2	14.4
1,000 - 1,999	6.7	4.3	8.7	6.3	14.6	14.5	15.5	14.7
2,000 - 4,999	11.3	8.5	14.8	11.1	16.7	17.5	20.5	17.6
5,000 and over - et plus	9.9	6.7	17.3	10.1	19.0	11.4	18.8	17.1
Total	110.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen	\$ 2,093	1,069	2,650	1,883	4,235	2,520	3,588	3,676
Median holding - Avoir médian	\$ 217	174	508	218	1,022	782	1,302	977
Average holding - Holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 2,483	1,330	3,168	2,269	4,383	2,661	3,726	3,827
Consumer debt - Dette de consommation:								
Non-debtors - Non-débiteurs	57.2	54.5	69.5	58.6	33.7	44.3	50.5	39.4
Debtors - Débiteurs	42.8	45.5	30.5	41.3	66.3	55.7	49.5	60.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt - Dette moyenne	\$ 478	601	320	486	1,108	1,041	829	1,041
Median debt - Dette médiane	\$ 0	0	0	0	305	176	0	209
Average debt - Debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,117	1,321	1,047	1,176	1,671	1,876	1,674	1,718
Ratio of consumer debt to liquid assets - Rapport dette de con- sommation/avoir liquide:								
No liquid assets, with consumer debt - Sans avoir liquide, avec dette de consommation	6.6	10.9	4.0	7.5	2.3	3.4	1.7	2.5
No consumer debt, with liquid assets - Sans dette de con- sommation, avec avoir liquide	48.1	45.8	57.1	49.1	32.6	42.4	48.5	37.9
No consumer debt, no liquid assets - Sans dette de con- sommation, sans avoir liquide	9.0	8.7	12.3	9.6	1.1	1.9	2.0	1.5
Under 50% - Moins de 50%	7.3	2.7	8.3	6.1	21.4	11.5	17.7	18.2
50% - 99%	3.6	1.8	3.5	3.0	6.3	5.5	5.4	5.9
100% - 199%	4.0	3.1	3.6	3.7	7.9	6.8	5.1	7.1
200% and over - et plus	21.2	27.0	11.1	21.1	28.5	28.5	19.6	26.9
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size - Taille de l'échantillon	921	393	265	1,579	3,898	1,523	1,085	6,506

TABLE 13. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Family Life Cycle, Spring 1970

TABLEAU 13. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, suivant le cycle de vie de la famille, printemps 1970

Selected characteristics — Caractéristiques	Family life cycle ¹ — Cycle de vie de la famille ¹						Total
	Married couples — Couples mariés				Total married couples — Couples mariés, total	Other families — Autres familles	
	Head under 45 years — Chef de moins de 45 ans		Head 45 years or over — Chef de plus de 45 ans				
	No children ² — Sans enfants ²	With children — Avec enfants	No children — Sans enfants	With children — Avec enfants			
	per cent — pourcentage						
Low income families — Familles à faible revenu							
Total liquid assets — Avoir liquide total:							
None — Aucun.....	17.3	11.4	19.5	15.8	21.4	17.0	
\$ 1-\$ 249.....	47.7	24.8	35.6	35.7	46.4	38.0	
250- 499.....	9.4	8.0	7.4	8.3	7.6	8.2	
500- 999.....	10.2	11.4	8.4	10.3	5.0	9.1	
1,000- 1,999.....	3.8	10.1	6.2	7.0	3.9	6.3	
2,000- 4,999.....	8.5	15.8	13.1	12.2	6.9	11.1	
5,000 and over — et plus.....	3.0	18.6	9.8	10.6	8.7	10.1	
Total.....	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	
Average holding — Avoir moyen..... \$	830	2,716	3,294	2,021	1,383	1,883	
Median holding — Avoir médian..... \$	173	759	215	241	155	218	
Average holding — Holders only — Avoir moyen, détenteurs seulement..... \$	1,003	3,066	4,094	2,400	1,761	2,269	
Consumer debt — Dette de consommation:							
Non-debtors — Non débiteurs.....	32.1	79.5	53.4	56.2	67.5	58.6	
Debtors — Débiteurs.....	67.8	20.6	46.6	43.8	32.6	41.3	
Total.....	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	
Average debt — Dette moyenne..... \$	988	213	570	572	176	486	
Median debt — Dette médiane..... \$	303	0	0	0	0	0	
Average debt — Debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement..... \$	1,455	1,037	1,223	1,306	542	1,776	
Ratio of consumer debt to liquid assets — Rapport dette de consommation/avoir liquide:							
No liquid assets, with consumer debt — Sans avoir liquide, avec dette de consommation.....	11.3	1.9	11.1	7.7	6.8	7.5	
No consumer debt, with liquid assets — Sans dette de consommation, avec avoir liquide.....	26.1	70.0	45.0	48.1	52.8	49.1	
No consumer debt, no liquid assets — Sans dette de consommation, sans avoir liquide.....	6.0	9.5	8.4	8.2	14.7	9.6	
Under 50% — Moins de 50%.....	7.8	5.9	6.3	6.6	4.1	6.1	
50% - 99%.....	4.2	2.6	3.5	3.3	1.9	3.0	
100% - 199%.....	5.1	2.1	4.6	3.9	2.8	3.7	
200% and over — et plus.....	39.5	8.1	21.0	22.3	16.9	21.1	
Total.....	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	
Sample size — Taille de l'échantillon.....	469	522	215	1,247	332	1,579	

See footnote(s) at end of table. — Voir renvoi(s) à la fin du tableau.

TABLE 13. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Family Life Cycle, Spring 1970 - Concluded

TABLEAU 13. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, suivant le cycle de vie de la famille, printemps 1970 - fin

Selected characteristics Caractéristiques	Family life cycle ¹ - Cycle de vie de la famille ¹						Total
	Married couples - Couples mariés				Total married couples - Couples mariés, total	Other families - Autres familles	
	Head under 45 years - Chef de moins de 45 ans		Head 45 years or over - Chef de plus de 45 ans				
	No children ² - Sans enfants ²	With children - Avec enfants	No children - Sans enfants	With children - Avec enfants			
per cent - pourcentage							
Other families - Autres familles							
Total liquid assets - Avoir liquide total:							
None - Aucun	1.6	4.1	3.4	5.7	3.9	4.6	3.9
\$ 1- \$ 249	25.4	26.2	12.2	18.7	21.1	23.2	21.3
250- 499	11.0	15.3	5.4	9.8	11.3	8.7	11.1
500- 999	18.0	16.5	11.0	13.7	14.7	10.3	14.4
1,000- 1,999	17.0	15.4	13.4	15.4	15.0	10.9	14.7
2,000- 4,999	18.0	13.8	22.2	20.8	17.7	16.6	17.6
5,000 and over - et plus	9.0	8.8	32.5	15.7	16.4	25.7	17.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen	\$ 1,945	1,862	7,409	3,061	3,547	5,254	3,676
Median holding - Avoir médian	\$ 834	636	2,634	1,136	967	1,299	977
Average holding - Holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 1,977	1,941	7,668	3,245	3,691	5,508	3,827
Consumer debt - Dette de consommation:							
Non-debtors - Non-débiteurs.....	27.9	31.0	58.5	36.2	38.8	46.6	39.4
Debtors - Débiteurs	72.0	68.9	41.6	63.9	61.2	53.4	60.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt - Dette moyenne	\$ 1,400	1,259	596	1,045	1,062	777	1,041
Median debt - Dette médiane	\$ 819	527	0	228	224	58	209
Average debt - Debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,941	1,824	1,438	1,638	1,737	1,454	1,718
Ratio of consumer debt to liquid assets - Rapport dette de consommation/avoir liquide:							
No liquid assets, with consumer debt - Sans avoir liquide, avec dette de consommation	1.2	2.9	1.2	3.5	2.4	3.5	2.5
No consumer debt, with liquid assets - Sans dette de con- sommation, avec avoir liquide.....	27.5	29.8	56.3	34.0	37.3	45.5	37.9
No consumer debt, no liquid assets - Sans dette de con- sommation, sans avoir liquide.....	0.4	1.2	2.2	2.1	1.5	1.1	1.5
Under 50% - Moins de 50%	16.5	16.3	19.1	22.1	18.0	19.9	18.2
50% - 99%	7.8	6.5	4.2	6.6	6.0	4.5	5.9
100% - 199%	10.5	7.5	5.2	8.1	7.3	4.7	7.1
200% and over - et plus.....	36.1	35.9	11.8	23.5	27.4	20.9	26.9
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size - Taille de l'échantillon	630	2,722	1,622	1,037	6,011	495	6,506

¹ See definitions, page 12. - Voir définitions à la page 12.

² Sample too small for estimation. - Échantillon trop petit pour permettre une estimation valable.

TABLE 14. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Number of Children 16 Years of Age or Under, Spring 1970

TABIEAU 14. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, suivant le nombre d'enfants de 16 ans et moins, printemps 1970

Selected characteristics Caractéristiques	Number of children 16 years of age or under Nombre d'enfants de 16 ans et moins						Total
	No children Aucun	1 child enfant	2 children enfants	3 children enfants	4 children enfants	5 or more children enfants et plus	
per cent - pourcentage							
Low income families - Familles à faible revenu							
Total liquid assets - Avoir liquide total:							
None - Aucun.....	13.7	16.4	26.0	17.7	11.3	24.6	17.0
\$ 1- \$ 249	27.8	43.4	42.8	44.4	56.5	55.4	38.0
250- 499	8.1	9.7	7.0	11.8	3.2	6.0	8.2
500- 999	10.5	8.2	11.2	6.8	6.9	4.1	9.1
1,000- 1,999	9.1	5.9	3.7	2.1	6.5	2.6	6.3
2,000- 4,999	13.6	10.5	5.4	12.5	12.1	4.2	11.1
5,000 and over - et plus.....	17.2	5.9	4.0	4.9	3.6	3.1	10.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen..... \$	2,480	2,771	747	1,390	957	413	1,883
Median holding - Avoir médian..... \$	518	195	142	184	173	116	218
Average holding - Holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement..... \$	2,875	3,314	1,010	1,689	1,079	547	2,269
Consumer debt - Dette de consommation:							
Non-debtors - Non-débiteurs.....	76.0	52.4	44.5	40.4	37.4	39.5	58.6
Debtors - Débiteurs	23.9	47.5	55.5	59.6	62.6	60.6	41.3
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt - Dette moyenne..... \$	233	549	875	646	776	651	486
Median debt - Dette médiane..... \$	0	0	114	123	279	221	0
Average debt - Debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement..... \$	972	1,152	1,578	1,083	1,240	1,075	1,176
Ratio of consumer debt to liquid assets - Rapport dette de consommation/avoir liquide:							
No liquid assets, with consumer debt - Sans avoir liquide, avec dette de consommation.....	3.7	8.7	14.0	8.3	7.0	14.2	7.5
No consumer debt, with liquid assets - Sans dette de consommation, avec avoir liquide.....	66.1	44.8	32.6	31.1	33.2	29.0	49.1
No consumer debt, no liquid assets - Sans dette de consommation, sans avoir liquide.....	10.0	7.6	12.0	9.3	4.2	10.5	9.6
Under 50% - Moins de 50%.....	5.6	6.0	6.3	10.1	6.2	1.3	6.1
50% - 99%	2.6	3.5	2.3	5.6	3.1	1.6	3.0
100% - 199%	2.5	1.4	5.5	5.0	7.2	6.4	3.7
200% and over - et plus.....	9.5	28.0	27.3	30.6	39.2	37.0	21.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size - Taille de l'échantillon.....	707	218	228	193	104	129	1,579

TABLE 14. Percentage Distribution of Low Income and Other Families by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Number of Children 16 Years of Age or Under, Spring 1970 - Concluded

TABLEAU 14. Répartition en pourcentage des familles à faible revenu et des autres familles selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, suivant le nombre d'enfants de 16 ans et moins, printemps 1970 - fin

Selected characteristics Caractéristiques	Number of children 16 years of age or under Nombre d'enfants de 16 ans et moins						Total
	No children Aucun	1 child enfant	2 children enfants	3 children enfants	4 children enfants	5 or more children enfants et plus	
per cent - pourcentage							
Other families - Autres familles							
Total liquid assets - Avoir liquide total:							
None - Aucun.....	2.8	4.4	3.7	4.8	6.0	8.7	3.9
\$ 1-\$ 249	16.2	22.8	22.0	25.9	26.3	40.8	21.3
250- 499	7.1	12.7	13.9	14.7	14.6	14.7	11.1
500- 999	12.5	15.9	17.2	13.6	15.9	12.0	14.4
1,000- 1,999	14.0	14.3	17.5	15.3	13.7	9.6	14.7
2,000- 4,999	20.7	17.2	16.0	16.1	11.2	9.2	17.6
5,000 and over - et plus	26.7	12.8	9.7	9.5	12.3	5.1	17.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen	\$ 5,928	2,452	1,962	2,441	2,037	1,475	3,676
Median holding - Avoir médian	\$ 1,815	820	803	667	597	259	977
Average holding - Holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 6,101	2,564	2,038	2,566	2,167	1,616	3,827
Consumer debt - Dette de consommation:							
Non-debtors - Non-débiteurs	50.3	34.5	33.3	30.5	30.0	23.0	39.4
Debtors - Débiteurs	49.8	65.5	66.8	69.5	69.9	77.0	60.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt - Dette moyenne	\$ 814	1,178	1,098	1,285	1,293	1,303	1,041
Median debt - Dette médiane	\$ 0	342	368	546	435	802	209
Average debt - Debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,637	1,800	1,647	1,850	1,849	1,692	1,718
Ratio of consumer debt to liquid assets - Rapport dette de consommation/avoir liquide:							
No liquid assets, with consumer debt - Sans avoir liquide, avec dette de consommation	1.3	2.5	2.3	3.9	5.2	7.1	2.5
No consumer debt, with liquid assets - Sans dette de consommation, avec avoir liquide	48.7	32.7	31.9	29.6	29.2	21.4	37.9
No consumer debt, no liquid assets - Sans dette de consommation, sans avoir liquide	1.6	1.8	1.4	0.9	0.8	1.6	1.5
Under 50% - Moins de 50%	18.8	18.6	18.6	17.8	16.6	11.1	18.2
50%- 99%	4.9	5.8	7.5	6.9	6.3	6.2	5.9
100%- 199%	6.3	7.3	8.2	7.1	7.5	9.3	7.4
200% and over - et plus	18.4	31.3	30.2	33.9	34.4	43.4	26.9
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size - Taille de l'échantillon	2,581	1,323	1,230	733	346	293	6,506

TABLE 15. Selected Income and Family Characteristics of Low Income and Other Families in Seven Classifications - Region of Residence, Type of Area of Residence, Age, Sex, Education, Mother Tongue and Work Experience of Head, 1969

TABLEAU 15. Certaines caractéristiques familiales et du revenu des familles à faible revenu et des autres familles selon sept classements - région de résidence, catégorie d'habitat, âge, sexe, instruction, langue maternelle et situation du chef sur le marché du travail, 1969

	Proportion of individuals in families - Proportion des personnes au sein des familles	Average family income - Revenu moyen de la famille	Average family earnings - Gains moyens de la famille	Average income of family head - Revenu moyen du chef de famille	Family transfer payments received - Transferts reçus par la famille	Average family size - Taille moyenne de la famille	Average number of children - Nombre moyen d'enfants de				Average number of earners - Nombre moyen de personnes gagnant un revenu	Average number of income recipients - Nombre moyen de bénéficiaires d'un revenu
							Under 6 years - Moins de 6 ans	6-15 years - ans	16-24 years - ans	16-24 years attending school - ans fréquentant un établissement d'enseignement		
Region of residence - Région de résidence												
Low income families - Familles à faible revenu:												
Atlantic Provinces - Provinces de l'Atlantique	17.4	2,856	1,640	2,335	1,114	4.3	0.8	1.2	0.4	0.3	1.0	1.6
Québec	31.1	2,845	1,552	2,352	1,138	4.1	0.5	1.2	0.5	0.2	0.9	1.5
Ontario	23.0	2,683	1,205	2,197	1,134	3.3	0.5	0.8	0.2	0.2	0.8	1.6
Prairie Provinces - Provinces des Prairies	21.4	2,482	1,354	2,092	861	3.4	0.4	0.9	0.2	0.2	1.0	1.5
British Columbia - Colombie-Britannique	7.2	2,452	1,167	1,878	1,196	3.1	0.3	0.7	0.2	0.1	0.8	1.6
Canada	100.0	2,688	1,398	2,209	1,075	3.7	0.5	1.0	0.3	0.2	0.9	1.5
Other families - Autres familles:												
Atlantic Provinces - Provinces de l'Atlantique	8.1	8,513	7,580	6,369	566	4.4	0.5	1.1	0.6	0.3	1.8	2.0
Québec	28.1	9,930	8,913	7,558	482	4.1	0.5	1.0	0.6	0.2	1.7	1.9
Ontario	38.6	10,861	9,973	8,366	369	3.8	0.4	0.9	0.5	0.2	1.8	2.0
Prairie Provinces - Provinces des Prairies	14.9	9,882	8,745	7,829	397	3.8	0.4	0.9	0.4	0.3	1.8	2.0
British Columbia - Colombie-Britannique	10.3	10,345	9,174	8,234	419	3.6	0.4	0.8	0.3	0.2	1.7	1.9
Canada	100.0	10,237	9,242	7,910	423	3.9	0.5	0.9	0.5	0.2	1.7	2.0
Area of residence ¹ - Catégorie d'habitat ¹												
Low income families - Familles à faible revenu:												
Major metropolitan areas - Principales régions métropolitaines	16.2	2,608	1,156	2,141	1,207	3.3	0.5	0.8	0.2	0.1	0.8	1.5
Other large metropolitan areas - Autres grandes régions métropolitaines	12.0	2,750	1,175	2,270	1,242	3.7	0.6	1.0	0.3	0.2	0.8	1.5
Minor metropolitan areas and other cities - Petites régions métropolitaines et autres villes	8.9	2,642	1,266	2,101	1,120	3.2	0.4	0.7	0.2	0.2	0.7	1.5
Small urban areas - Petites régions urbaines	12.5	2,731	1,289	2,246	1,148	3.3	0.3	0.8	0.2	0.2	0.8	1.6
Rural areas - Régions rurales	50.5	2,701	1,616	2,233	945	4.1	0.5	1.2	0.4	0.2	1.1	1.6
Other families - Autres familles:												
Major metropolitan areas - Principales régions métropolitaines	30.8	11,046	10,041	8,433	373	3.6	0.4	0.7	0.4	0.2	1.7	2.0
Other large metropolitan areas - Autres grandes régions métropolitaines	23.7	10,816	9,756	8,462	393	3.9	0.4	0.9	0.5	0.3	1.8	2.0
Minor metropolitan areas and other cities - Petites régions métropolitaines et autres villes	14.9	9,805	8,908	7,578	415	3.9	0.5	1.0	0.5	0.3	1.7	1.9
Small urban areas - Petites régions urbaines	12.2	9,670	8,660	7,634	433	3.9	0.5	0.9	0.4	0.2	1.7	1.9
Rural areas - Régions rurales	18.5	8,584	7,626	6,565	565	4.4	0.5	1.1	0.6	0.3	1.7	2.0
Age of head - Âge du chef												
Low income families - Familles à faible revenu:												
14-24 years - ans	4.0	2,431	1,878	2,140	471	2.9	1.1	0.1	0.1	-	1.1	1.3
25-34 " "	19.2	2,904	2,070	2,713	767	4.4	1.5	1.0	-	-	1.0	1.2
35-44 " "	28.4	3,079	2,094	2,842	840	5.3	0.8	2.3	0.4	0.3	1.1	1.4
45-54 " "	19.4	2,875	1,821	2,368	861	4.4	0.2	1.5	0.9	0.5	1.3	1.7
55-64 " "	10.9	2,204	1,309	1,819	630	3.1	0.1	0.6	0.5	0.2	1.1	1.5
65 years and over - ans et plus	18.1	2,463	288	1,607	1,818	2.3	-	0.1	0.1	-	0.4	1.8
Other families - Autres familles:												
14-24 years - ans	3.7	7,738	7,477	5,577	125	2.6	0.5	-	0.1	-	1.8	1.8
25-34 " "	22.6	9,585	9,232	7,862	209	3.7	1.0	0.6	-	-	1.6	1.6
35-44 " "	31.4	10,975	10,246	9,335	379	4.9	0.6	1.9	0.4	0.3	1.7	1.8
45-54 " "	23.7	11,788	10,799	8,882	397	4.4	0.1	1.2	1.1	0.6	2.2	2.4
55-64 " "	12.3	10,621	9,377	7,405	285	3.2	-	0.3	0.7	0.3	1.9	2.2
65 years and over - ans et plus	6.2	7,444	4,098	4,364	1,518	2.5	-	0.1	0.1	-	1.1	2.1
Sex of head - Sexe du chef												
Low income families - Familles à faible revenu:												
Male - Hommes	84.2	2,778	1,591	2,281	986	3.8	0.5	0.9	0.2	0.2	1.0	1.6
Female - Femmes	15.8	2,276	507	1,878	1,485	3.3	0.4	1.1	0.4	0.3	0.6	1.5
Other families - Autres familles:												
Male - Hommes	95.9	10,390	9,448	8,143	392	3.9	0.5	0.9	0.5	0.2	1.7	2.0
Female - Femmes	4.1	7,525	5,591	3,773	971	3.0	0.1	0.5	0.7	0.3	1.6	2.1

See footnote(s) at end of table - Voir renvoi(s) à la fin du tableau.

TABLE 15. Selected Income and Family Characteristics of Low Income and Other Families in Seven Classifications - Region of Residence, Type of Area of Residence, Age, Sex, Education, Mother Tongue and Work Experience of Head, 1969 - Concluded

TABLEAU 15. Certaines caractéristiques familiales et du revenu des familles à faible revenu et des autres familles selon sept classements - région et résidence, catégorie d'habitat, âge, sexe, instruction, langue maternelle et situation du chef sur le marché du travail, 1969 - fin

	Proportion of individuals in families	Average family income	Average family earnings	Average income of family head	Family transfer payments received	Average family size	Average number of children				Average number of earners	Average number of income recipients
							Nombre moyen d'enfants de					
							Under 6 years	6-15 years	16-24 years	16-24 years attending school		
Moins de 6 ans	ans	ans	ans fréquentant un établissement d'enseignement	Nombre moyen de personnes gagnant un revenu	Nombre moyen de bénéficiaires d'un revenu							
Schooling of head - Scolarité du chef												
Low income families - Familles à faible revenu:												
No schooling - Aucune	38.8	2,652	1,064	2,097	1,383	3.6	0.4	0.9	0.3	0.2	0.7	1.6
Some elementary - Cours primaire incomplet..												
Finished elementary - Cours primaire complet												
Some high school - Cours secondaire incomplet	49.4	2,752	1,613	2,322	922	3.8	0.6	1.0	0.3	0.2	1.0	1.5
Finished high school - Cours secondaire complet												
Some university - Cours universitaire incomplet	10.1	2,568	1,604	2,167	726	3.7	0.5	1.1	0.2	0.2	1.0	1.5
University degree ² - Grade universitaire ²												
Other families - Autres familles:												
No schooling - Aucune	16.4	8,165	7,019	5,563	710	4.4	0.4	1.1	0.7	0.3	1.8	2.2
Some elementary - Cours primaire incomplet..												
Finished elementary - Cours primaire complet												
Some high school - Cours secondaire incomplet	49.2	9,444	8,570	7,175	426	3.9	0.5	1.0	0.5	0.3	1.8	2.0
Finished high school - Cours secondaire complet												
Some university - Cours universitaire incomplet	25.7	10,784	9,873	8,509	309	3.6	0.5	0.8	0.3	0.2	1.7	1.9
University degree - Grade universitaire												
8.6	16,126	14,472	13,776	291	3.7	0.5	0.8	0.3	0.2	1.6	1.9	
Mother tongue of head Langue maternelle du chef												
Low income families - Familles à faible revenu:												
English - Anglais	49.3	2,656	1,338	2,164	1,098	3.6	0.5	0.9	0.3	0.2	0.9	1.6
French - Français	33.7	2,843	1,570	2,358	1,126	4.0	0.5	1.2	0.4	0.2	0.9	1.5
Other - Autres	17.1	2,520	1,277	2,088	927	3.4	0.4	0.8	0.3	0.2	0.9	1.5
Other families - Autres familles:												
English - Anglais	54.1	10,735	9,663	8,392	393	3.7	0.4	0.8	0.5	0.2	1.7	2.0
French - Français	28.1	9,506	8,566	7,204	506	4.2	0.5	1.0	0.6	0.3	1.7	1.9
Other Autres	17.9	9,726	8,891	7,411	396	3.9	0.5	0.9	0.4	0.2	1.8	2.0
Work experience in 1969 of head Situation du chef sur le marché du travail												
Low income families - Familles à faible revenu:												
Worked full-time - À travaillé à plein temps...	32.7	2,883	2,417	2,635	368	4.4	0.7	1.3	0.4	1.4	1.3	1.4
Worked but not full-time - À travaillé moins qu'à plein temps	33.1	2,992	2,204	2,572	636	4.1	0.8	1.1	0.3	1.5	1.4	1.5
Did not work - N'a pas travaillé	34.2	2,356	197	1,689	1,825	2.9	0.2	0.6	0.3	1.6	0.3	1.6
Other families - Autres familles:												
Worked full-time - À travaillé à plein temps...	70.9	10,950	10,300	8,804	261	4.0	0.5	1.0	0.5	1.9	1.8	1.9
Worked but not full-time - À travaillé moins qu'à plein temps	22.7	9,150	8,154	6,890	477	3.8	0.4	0.9	0.5	2.0	1.8	2.0
Did not work - N'a pas travaillé	6.4	7,270	3,350	3,214	1,642	3.1	0.1	0.4	0.4	2.3	1.0	2.3

¹ See page 14 for area of residence definitions. - Voir définitions des catégories d'habitat à la page 14.

² Sample too small for estimation. - Échantillon trop petit pour permettre une estimation valable.

TABLE 16. Selected Asset and Debt Statistics of Low Income and Other Families by Selected Characteristics, Spring 1970

TABLEAU 16. Certaines statistiques sur l'actif et la dette des familles à faible revenu et des autres familles selon certaines caractéristiques, printemps 1970

	Average income	Average assets	Proportion with assets	Average debt	Proportion with debts	Average net worth	Average value of home	Average mortgage outstanding	Average equity in owner-occupied home	Proportion of homeowners		Average value of automobile ¹	Proportion with automobile
	Revenu moyen	Actif moyen	Pourcentage ayant un actif	Dette moyenne	Pourcentage ayant des dettes	Valeur nette moyenne	Valeur moyenne de la maison	Dette hypothécaire moyenne	Part moyenne du propriétaire, maisons occupées par leur propriétaire	Without mortgage - Sans hypothèque	With mortgage - Avec hypothèque	Valeur moyenne de l'auto-mobile ¹	Pourcentage ayant une auto-mobile
Region of residence - Région de résidence													
Low income families - Familles à faible revenu:													
Atlantic Provinces - Provinces de l'Atlantique	2,856	5,114	95.2	1,005	65.7	4,109	3,792	321	3,471	8.5	68.4	293	44.8
Québec	2,845	6,173	90.8	1,254	61.3	4,918	3,871	363	3,508	10.3	41.3	393	48.3
Ontario	2,683	14,720	94.7	1,310	46.6	13,410	9,317	807	8,511	16.5	43.9	455	55.2
Prairie Provinces - Provinces des Prairies	2,482	11,806	94.0	1,154	46.7	10,652	7,199	688	6,510	11.1	62.7	542	61.9
British Columbia - Colombie-Britannique	2,452	14,289	92.1	2,694	57.8	11,596	11,345	1,803	9,542	20.0	42.1	406	54.6
Canada	2,688	10,192	93.3	1,333	54.3	8,859	6,660	669	5,991	12.6	51.0	429	53.2
Other families - Autres familles:													
Atlantic Provinces - Provinces de l'Atlantique	8,513	16,048	99.4	3,224	79.1	12,824	8,990	1,557	7,433	20.5	53.8	1,074	82.5
Québec	9,930	16,635	98.9	3,766	72.5	12,869	9,039	2,345	6,694	30.5	23.1	1,136	80.0
Ontario	10,861	26,275	99.3	5,365	77.5	20,910	15,978	4,010	11,967	41.0	27.1	1,236	86.4
Prairie Provinces - Provinces des Prairies	9,882	22,765	99.5	4,776	74.5	17,989	12,348	3,312	9,036	36.7	35.9	1,175	88.1
British Columbia - Colombie-Britannique	10,345	28,272	99.5	5,184	78.7	23,088	16,769	3,694	13,075	39.1	31.2	1,108	89.7
Canada	10,237	22,645	99.3	4,674	75.9	17,971	13,151	3,248	9,903	35.9	29.7	1,174	85.0
Area of residence ² - Catégorie d'habitat ²													
Low income families - Familles à faible revenu:													
Major metropolitan areas - Principales régions métropolitaines	2,608	13,188	89.4	1,460	48.7	11,708	8,846	991	7,855	13.2	24.2	248	34.6
Other large metropolitan areas - Autres grandes régions métropolitaines	2,750	8,927	85.2	1,241	56.5	7,686	6,039	718	5,321	13.4	26.4	331	43.0
Minor metropolitan areas and other cities - Petites régions métropolitaines et autres villes	2,642	8,701	90.6	1,128	56.3	7,573	5,320	632	4,689	13.0	36.9	371	45.5
Small urban areas - Petites régions urbaines	2,731	11,418	93.6	1,015	45.6	10,403	7,020	585	6,435	11.6	52.8	469	49.7
Rural areas - Régions rurales	2,701	9,290	97.5	1,443	58.7	7,847	6,144	563	5,581	12.5	70.6	528	66.1
Other families - Autres familles:													
Major metropolitan areas - Principales régions métropolitaines	11,046	25,522	99.0	5,310	75.5	20,212	14,820	3,890	10,930	37.5	18.1	1,137	80.6
Other large metropolitan areas - Autres grandes régions métropolitaines	10,816	23,888	99.1	5,415	80.4	18,473	14,659	3,973	10,686	42.1	22.6	1,195	87.5
Minor metropolitan areas and other cities - Petites régions métropolitaines et autres villes	9,805	19,924	99.4	4,518	77.6	15,406	11,462	3,015	8,447	36.4	28.1	1,193	84.6
Small urban areas - Petites régions urbaines	9,670	22,453	99.7	3,515	69.8	18,938	11,460	2,186	9,274	31.9	41.0	1,277	87.4
Rural areas - Régions rurales	8,584	17,639	99.5	3,329	73.5	14,309	10,383	1,907	8,477	26.0	56.4	1,126	88.9
Age of head - Âge du chef													
Low income families - Familles à faible revenu:													
14-24 years - ans	2,431	1,658	78.6	1,180	68.7	478	1,063	325	738	5.8	10.5	222	47.2
25-34 " "	2,904	4,350	90.1	1,808	74.8	2,542	2,678	694	1,984	12.7	23.2	425	57.7
35-44 " "	3,079	9,657	94.1	2,522	73.7	7,135	7,306	1,422	5,884	20.8	39.9	527	61.1
45-54 " "	2,875	13,134	91.5	1,596	61.0	11,539	7,833	887	6,965	17.5	51.7	486	57.0
55-64 " "	2,204	10,049	95.8	894	49.9	9,154	6,050	364	5,686	9.2	67.2	538	55.8
65-69 " "	2,463	12,705	95.9	369	31.8	12,336	9,230	239	8,992	7.2	78.2	458	55.0
70 years and over - ans et plus													
		13,988	97.4	341	24.5	13,647	8,838	231	8,607	7.1	70.4	261	38.1
Other families - Autres familles:													
14-24 years - ans	7,738	4,640	99.9	2,937	85.9	1,703	2,382	1,278	1,103	9.7	4.5	1,038	82.0
25-34 " "	9,585	12,850	98.9	5,492	85.5	7,357	8,715	3,824	4,890	35.4	9.4	1,084	86.8
35-44 " "	10,975	23,986	99.4	6,814	85.0	17,171	16,163	5,133	11,030	53.2	20.7	1,145	87.6
45-54 " "	11,788	27,270	99.2	4,753	79.3	22,518	16,215	3,254	12,961	42.0	37.8	1,381	88.4
55-64 " "	10,621	30,269	99.2	2,740	64.2	27,528	14,771	1,652	13,119	26.3	50.0	1,280	83.5
65-69 " "	7,444	32,287	100.0	1,182	43.5	31,105	13,797	563	13,233	10.4	67.0	1,054	78.1
70 years and over - ans et plus													
		32,151	99.3	709	25.4	31,443	13,271	489	12,782	7.6	70.8	855	64.4
Sex of head - Sexe du chef													
Low income families - Familles à faible revenu:													
Male - Hommes	2,778	10,775	95.7	1,462	55.1	9,314	6,904	710	6,194	13.2	55.9	482	59.9
Female - Femmes	2,276	7,505	82.5	740	51.8	6,765	5,535	479	5,056	10.0	28.3	185	22.5
Other families - Autres familles:													
Male - Hommes	10,390	22,861	99.4	4,836	76.6	18,026	13,333	3,372	9,960	37.0	29.3	1,196	86.4
Female - Femmes	7,525	18,811	97.3	1,813	63.4	16,998	9,926	1,036	8,890	14.9	36.8	785	60.6

See footnote(s) at end of table. - Voir renvoi(s) à la fin du tableau.

TABLE 16. Selected Asset and Debt Statistics of Low Income and Other Families by Selected Characteristics, Spring 1970 - Concluded

TABLEAU 16. Certaines statistiques sur l'actif et la dette des familles à faible revenu et des autres familles selon certaines caractéristiques, printemps 1970 - fin

	Average income — Revenu moyen	Average assets — Actif moyen	Proportion with assets — Pourcentage ayant un actif	Average debt — Dette moyenne	Proportion with debts — Pourcentage ayant des dettes	Average net worth — Valeur nette moyenne	Average value of home — Valeur moyenne de la maison	Average mortgage outstanding — Dette hypothécaire moyenne	Average equity in owner-occupied home — Part moyenne du propriétaire, maisons occupées par leur propriétaire	Proportion of homeowners — Pourcentage des propriétaires		Average value of automobile ¹ — Valeur moyenne de l'automobile ¹	Proportion with automobile — Pourcentage ayant une automobile
										Without mortgage — Sans hypothèque	With mortgage — Avec hypothèque		
Schooling of head - Scolarité du chef													
Low income families - Familles à faible revenu:													
No schooling - Aucune	2,652	7,914	92.7	708	48.5	7,205	5,173	271	4,901	8.3	59.2	307	43.4
Some elementary - Cours primaire incomplet..													
Finished elementary - Cours primaire complet													
Some high school - Cours secondaire incomplet	2,752	11,554	93.9	1,335	56.9	10,219	7,693	716	6,977	15.0	56.4	471	58.9
Finished high school - Cours secondaire complet													
Some university - Cours universitaire incomplet	2,568	15,140	96.3	2,430	53.4	12,710	9,818	1,615	8,203	20.4	37.0	469	60.3
University degree ² - Grade universitaire ²													
Other families - Autres familles:													
No schooling - Aucune	8,165	16,073	99.1	2,572	64.8	13,500	9,417	1,474	7,943	22.9	49.1	875	73.9
Some elementary - Cours primaire incomplet..													
Finished elementary - Cours primaire complet													
Some high school - Cours secondaire incomplet	9,444	21,250	99.0	3,599	68.6	17,651	13,187	2,357	10,831	31.2	41.3	1,100	84.1
Finished high school - Cours secondaire complet													
Some university - Cours universitaire incomplet	10,784	22,937	99.3	5,149	80.0	17,787	13,333	3,848	9,485	40.5	19.1	1,255	86.9
University degree - Grade universitaire													
16,126	37,265	99.9	8,670	81.5	28,595	18,807	6,001	12,806	46.7	14.5	1,633	93.4	
Mother tongue of head Langue maternelle du chef													
Low income families - Familles à faible revenu:													
English - Anglais	2,656	11,162	93.9	1,222	52.5	9,940	7,396	636	6,760	11.5	54.1	426	56.1
French - Français	2,843	6,480	91.4	1,265	61.8	5,215	4,071	368	3,703	10.7	45.2	374	48.4
Other - Autres	2,520	13,662	94.8	1,746	48.2	11,917	8,920	1,256	7,664	19.1	52.0	528	53.1
Other families - Autres familles:													
English - Anglais	10,735	25,395	99.3	5,031	78.8	20,364	14,314	3,469	10,845	37.1	30.6	1,215	87.5
French - Français	9,506	14,989	98.9	3,603	73.7	11,385	8,498	2,247	6,250	30.2	25.3	1,127	81.5
Other - Autres	9,726	25,055	99.6	5,099	70.0	19,956	16,225	4,000	12,226	40.1	33.4	1,116	82.3
Work experience of head Situation du chef sur le marché du travail													
Low income families - Familles à faible revenu:													
Worked full-time - A travaillé à plein temps	2,883	10,810	97.1	2,367	66.3	8,443	7,347	1,201	6,146	18.9	56.8	691	73.4
Worked but not full-time - A travaillé moins qu'à plein temps	2,992	8,829	94.6	1,519	69.6	7,311	5,119	688	4,431	12.9	41.6	474	63.4
Did not work - N'a pas travaillé	2,356	10,732	90.0	547	36.7	10,184	7,279	318	6,960	8.5	53.6	232	33.3
Other families - Autres familles:													
Worked full-time - A travaillé à plein temps	10,950	22,303	99.5	5,255	80.2	17,047	13,593	3,758	9,836	40.2	25.1	1,251	87.6
Worked but not full-time - A travaillé moins qu'à plein temps	9,150	20,247	98.9	4,076	75.4	16,171	11,887	2,609	9,279	31.6	31.7	1,044	83.0
Did not work - N'a pas travaillé	7,270	32,368	98.7	1,437	41.4	30,931	12,985	733	12,252	11.4	63.0	889	68.5
Family life cycle - Cycle de vie de la famille													
Low income married couples - Couples mariés à faible revenu:													
Under 45 years - De moins de 45 ans:													
No children ³ - Sans enfants ³	7,517	7,517	95.5	2,627	80.6	4,890	5,423	1,258	4,165	19.5	36.9	550	71.2
With children - Avec enfants													
45 years and over - De plus de 45 ans:													
No children - Sans enfants	12,915	12,915	97.3	490	30.4	12,425	8,111	224	7,887	7.6	71.7	428	50.1
With children - Avec enfants	13,473	13,473	94.7	1,430	59.6	12,043	7,518	682	6,835	12.9	63.9	553	64.1
All husband-wife families - Ensemble des familles époux-épouse	10,683	10,683	95.7	1,473	55.2	9,210	6,846	703	6,144	12.9	55.3	492	60.3
All other families - Ensemble des autres familles	8,409	8,409	84.8	825	52.2	7,584	5,983	547	5,436	11.6	35.3	201	27.3
Other married couples - Autres couples mariés:													
Under 45 years - De moins de 45 ans:													
No children - Sans enfants	10,708	10,708	99.6	4,025	79.7	6,683	5,509	1,996	3,514	17.3	8.1	1,216	84.1
With children - Avec enfants	18,981	18,981	99.3	6,432	87.1	12,549	13,163	4,804	8,360	47.7	15.5	1,106	88.8
45 years and over - De plus de 45 ans:													
No children - Sans enfants	32,510	32,510	99.4	2,655	55.6	29,855	15,529	1,701	13,827	25.1	53.9	1,298	82.6
With children - Avec enfants	25,616	25,616	99.5	4,692	80.9	20,924	15,930	3,242	12,688	42.2	40.7	1,296	89.5
All husband-wife families - Ensemble des familles époux-épouse	22,803	22,803	99.4	4,874	76.9	17,929	13,432	3,411	10,021	37.5	29.2	1,201	86.8
All other families - Ensemble des autres familles	20,716	20,716	97.6	2,236	64.1	18,480	9,716	1,249	8,467	16.2	36.5	845	63.4

¹ This is the value of all automobiles owned by the family unit. - Valeur de toutes les automobiles possédées par les unités.

² See page 14 for area of residence definitions. - Voir définitions de la catégorie d'habitat à la page 14.

³ Sample too small for estimation. - Échantillon trop petit pour permettre une estimation valable.

PART II – UNATTACHED INDIVIDUALS AND OTHER

PARTIE II – PERSONNES SEULES ET AUTRES

Table

17. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Selected Characteristics, 1969.
18. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Size of Total Assets, Total Debt, classified by Tenure, Spring 1970.
19. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Size of Net Worth, classified by Tenure, Spring 1970.
20. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Region of Residence, Spring 1970.
21. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Area of Residence, Spring 1970.
22. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Tenure, Spring 1970.
23. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Age, Spring 1970.
24. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Sex, Spring 1970.
25. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Work Experience, Spring 1970.
26. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Mother Tongue, Spring 1970.
27. Selected Asset and Debt Statistics of Low Income and Other Unattached Individuals by Selected Characteristics, Spring 1970.
28. Percentage Composition of Assets and Debts of Low Income and Other Unattached Individuals and Families, Spring 1970.

Tableau

17. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon certaines caractéristiques, 1969.
18. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon la taille de l'actif total et la dette totale, par mode d'occupation, printemps 1970.
19. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon la taille de la valeur nette, par mode d'occupation, printemps 1970.
20. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, par région de résidence, printemps 1970.
21. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, par catégorie d'habitat, printemps 1970.
22. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, par mode d'occupation, printemps 1970.
23. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, suivant l'âge, printemps 1970.
24. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, suivant le sexe, printemps 1970.
25. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, suivant la situation sur le marché du travail, printemps 1970.
26. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, suivant la langue maternelle, printemps 1970.
27. Certaines statistiques sur l'actif et la dette des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon certaines caractéristiques, printemps 1970.
28. Composition en pourcentage de l'actif et des dettes des personnes seules et des familles à faible revenu et des autres personnes seules et familles, printemps 1970.

TABLE 17. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Selected Characteristics, 1969

TABLEAU 17. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon certaines caractéristiques, 1969

Selected characteristics — Caractéristiques	Incidence of low income — Fréquence des faibles revenus	Percentage distribution of — Répartition en pourcentage		
		Unattached individuals with low income — Personnes seules à faible revenu	Other unattached individuals — Autres personnes seules	All unattached individuals — Ensemble des personnes seules
per cent — pourcentage				
Canada	35.7	100.0	100.0	100.0
Atlantic Provinces — Provinces de l'Atlantique	48.8	10.7	6.3	7.9
Québec	36.0	26.1	25.8	25.9
Ontario	30.8	30.4	38.0	35.3
Prairie Provinces — Provinces des Prairies	39.8	20.2	17.0	18.1
British Columbia — Colombie-Britannique	35.1	12.6	13.0	12.8
Area of residence ¹ — Catégorie d'habitat ¹ :				
Metropolitan centres — Régions métropolitaines	29.5	55.7	74.2	67.6
Other cities — Autres villes	50.9	9.8	5.2	6.9
Urban areas — Régions urbaines	45.7	15.7	10.4	12.3
Rural areas — Régions rurales	50.6	18.9	10.2	13.3
Tenure — Mode d'occupation:				
Owner — Propriétaires	44.0	30.5	21.6	24.8
Renter — Locataires	28.1	40.9	58.2	52.0
Other ² — Autres ²	44.1	28.6	20.2	23.2
Weeks worked in 1969 — Semaines travaillées en 1969:				
None — Aucune	71.3	63.1	14.1	31.6
1- 9 weeks — semaines	75.9	5.6	0.5	2.3
10- 19 " "		9.4	2.2	4.8
20- 29 " "		5.1	5.2	5.2
30- 39 " "	25.7	1.9	6.2	4.7
40- 49 " "	9.3	2.8	15.1	10.7
50- 52 " "	10.5	12.0	56.8	40.8
Age group — Groupe d'âge:				
14- 24 years — ans	34.0	19.6	21.2	20.6
25- 34 " "	13.1	5.4	19.7	14.6
35- 44 " "	9.2	2.3	12.6	9.0
45- 54 " "	24.3	7.7	13.4	11.3
55- 64 " "	36.6	15.0	14.4	14.6
65- 69 " "	48.7	12.8	7.5	9.4
70 years and over — ans et plus	65.0	37.3	11.2	20.5
Current employment status — Statut:				
Employee — Salié	18.0	30.8	78.0	61.1
Self-employed — Travailleur indépendant	31.6	4.4	5.3	5.0
Not in labour force — Inactif	68.3	64.8	16.7	33.9
Work experience in 1969 — Situation sur le marché du travail en 1969:				
Worked full-time — A travaillé à plein temps	9.7	10.5	54.4	38.7
Worked but not full-time — A travaillé moins qu'à plein temps	31.8	26.4	31.5	29.7
Did not work — N'a pas travaillé	71.3	63.1	14.1	31.6
Schooling — Scolarité:				
None or some elementary — Aucune ou cours primaire incomplet	64.7	32.6	9.9	18.0
Completed elementary or some high school — Cours primaire complet ou secondaire incomplet	38.7	40.7	35.9	37.6
Completed high school or some university — Cours secondaire complet ou universitaire incomplet	24.8	22.7	38.1	32.6
University degree — Grade universitaire	12.3	4.0	16.0	11.7
Major source of income — Principale source de revenu:				
No income — Aucun revenu	100.0	6.1		2.2
Wages and salaries — Traitements et salaires	15.0	25.3	79.6	60.2
Net income from self-employment — Revenu net provenant d'un emploi autonome	29.7	2.9	4.0	3.6
Transfer payments — Transferts	85.0	57.8	5.7	24.3
Other money income — Autre revenu en espèces	28.8	7.9	10.8	9.8
Sex — Sexe:				
Male — Hommes	26.1	35.5	55.8	48.6
Female — Femmes	44.8	64.5	44.2	51.4
Immigration status — Statut du point de vue de l'immigration:				
Canadian born — Né au Canada	34.7	71.9	75.3	74.1
Landed before 1946 — Reçu avant 1946	58.1	20.9	8.4	12.8
Landed 1946-1955 — Reçu entre 1946-1955	17.8	2.1	5.5	4.3
Landed 1956-1965 — Reçu entre 1956-1965	10.3	1.1	5.1	3.7
Landed after 1965 ³ — Reçu après 1965 ³	28.2	4.0	5.7	5.0

See footnote(s) at end of table. — Voir renvoi(s) à la fin du tableau.

TABLE 17. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Selected Characteristics, 1969 - Concluded

TABLEAU 17. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon certaines caractéristiques, 1969 - fin

Selected characteristics — Caractéristiques	Incidence of low income — Fréquence des faibles revenus	Percentage distribution of — Répartition en pourcentage		
		Unattached individuals with low income — Personnes seules à faible revenu	Other unattached individuals — Autres personnes seules	All unattached individuals — Ensemble des personnes seules
		per cent — pourcentage		
Mother tongue — Langue maternelle:				
English — Anglais.....	34.6	58.2	61.3	60.2
French — Français.....	37.2	25.9	24.4	24.9
Other — Autres.....	38.2	15.9	14.4	14.9
Income class — Catégorie de revenu:				
Under \$1,000 — Moins de \$1,000.....	100.0	32.2		31.1
\$1,000-\$1,499.....	100.0	44.4		42.9
1,500 and over — et plus.....	96.5	23.3	100.0	26.0
Total assets¹ — Actif total¹:				
None — Aucun.....	67.2	19.5	5.3	10.4
\$ 1-\$ 249.....	47.2	21.9	13.6	16.6
250- 499.....	32.7	6.6	7.6	7.3
500- 999.....	24.1	5.9	10.3	8.7
1,000- 1,999.....	25.8	7.5	12.0	10.4
2,000- 4,999.....	22.7	8.3	15.8	13.1
5,000- 9,999.....	42.3	10.2	7.7	8.6
10,000- 14,999.....	46.8	7.6	4.8	5.8
15,000- 19,999.....	37.2	5.7	5.4	5.5
20,000 and over — et plus.....	17.7	6.8	17.6	13.8
Total debt¹ — Dette totale¹:				
None — Aucune.....	45.2	79.6	53.7	63.0
\$ 1-\$ 249.....	34.5	12.0	12.7	12.4
250- 999.....	16.5	4.1	11.5	8.9
1,000- 1,999.....	10.1	2.0	10.0	7.2
2,000 and over — et plus.....	9.5	2.3	12.0	8.5
Total net worth¹ — Valeur nette totale¹:				
Negative — Négative.....	25.3	9.2	15.0	12.9
None — Aucune.....	69.4	17.0	4.2	8.8
\$ 1-\$ 999.....	38.9	28.5	24.8	26.1
1,000- 1,999.....	28.8	7.0	9.6	8.7
2,000- 4,999.....	27.5	8.2	12.0	10.6
5,000- 9,999.....	42.7	10.6	7.9	8.9
10,000- 14,999.....	43.7	7.2	5.2	5.9
15,000- 24,999.....	33.2	8.6	9.6	9.3
25,000 and over — et plus.....	15.0	3.7	11.5	8.7
Total liquid assets¹ — Avoir liquide total¹:				
None — Aucun.....	66.4	25.9	7.3	14.0
\$ 1-\$ 249.....	38.9	31.7	27.7	29.1
250- 499.....	23.6	6.5	11.8	9.9
500- 999.....	28.6	8.8	12.2	11.0
1,000- 1,999.....	31.4	9.3	11.4	10.6
2,000- 4,999.....	28.9	8.8	12.0	10.8
5,000- 9,999.....	31.8	6.0	7.2	6.8
10,000 and over — et plus.....	13.5	2.9	10.4	7.7
Consumer debt¹ — Dette de consommation¹:				
None — Aucune.....	43.6	85.2	61.2	69.8
\$ 1-\$ 249.....	29.2	8.4	11.4	10.4
250- 999.....	14.4	3.5	11.5	8.6
1,000- 1,999.....	9.4	1.7	9.1	6.5
2,000 and over — et plus.....	8.9	1.2	6.7	4.7
Personal debt¹ — Dette personnelle¹:				
None — Aucune.....	44.0	80.3	56.9	65.3
\$ 1-\$ 249.....	34.1	12.0	12.9	12.6
250- 499.....	19.1	2.0	4.8	3.8
500- 999.....	11.8	1.7	7.3	5.3
1,000- 1,999.....	10.1	2.0	10.0	7.2
2,000 and over — et plus.....	13.1	1.9	8.0	5.8

¹ For definitions of these concepts see definitions page 12. — Voir définitions de ces concepts à la page 12.

² "Other" includes employees or other individuals who receive free room and board. — Personnes habitant chez l'employeur ou personnes logées et nourries gratuitement.

³ Includes not ascertained — Comprend des personnes pour lesquelles l'année d'immigration n'a pas été établie avec certitude.

TABLE 18. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Size of Total Assets, Total Debt, classified by Tenure, Spring 1970

TABLEAU 18. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon la taille de l'actif total et la dette totale, par mode d'occupation, printemps 1970

	Tenure - Mode d'occupation							
	Low income unattached individuals Personnes seules à faible revenu				Other unattached individuals Autres personnes seules			
	Homeowners - Propriétaires		Other ² Autres ²	Total	Homeowners - Propriétaires		Other ² Autres ²	Total
	Without mortgage Sans hypothèque	With mortgage ¹ Avec hypothèque ¹			Without mortgage Sans hypothèque	With mortgage ¹ Avec hypothèque ¹		
	per cent - pourcentage							
Total asset group - Actif total:								
Under \$250 - Moins de \$250	1.1		59.0	41.4		24.0	18.9	
\$ 250 - 499	0.5		9.3	6.6	0.7	9.5	7.6	
500 - 999	1.7		7.7	5.9	0.1	13.0	10.3	
1,000 - 1,999	4.4		8.9	7.5	2.2	14.8	12.0	
2,000 - 4,999	12.1		6.6	8.3	8.2	18.2	15.8	
5,000 - 9,999	22.5		5.1	10.2	10.1	7.5	7.7	
10,000 - 14,999	21.0		2.0	7.6	9.4	3.8	4.8	
15,000 - 19,999	16.8		0.8	5.7	15.4	2.9	5.4	
20,000 - 24,999	9.6		0.3	3.1	6.1	2.7	3.4	
25,000 - 29,999	4.3		-	1.6	12.5	0.4	4.2	
30,000 - 49,999	5.6		0.2	2.0	20.2	1.4	5.7	
50,000 and over - et plus	0.4			0.1	15.2	1.7	4.3	
Total	100.0		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	
Average holding - Avoir moyen	\$ 13,292		1,278	5,019	28,833	5,428	10,505	
Median holding - Avoir médian	\$ 11,853		179	673	23,276	1,232	2,243	
Average holding - Holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 13,292		1,775	6,232	28,833	5,820	11,092	
Total debt group - Dette totale:								
None - Aucune	85.8		78.0	79.6	79.0	52.4	53.7	
\$ 1 - \$ 249	9.6		13.2	12.0	10.4	14.0	12.7	
250 - 499	2.3		2.0	2.2	1.1	5.4	4.6	
500 - 999	1.1		2.1	1.9	3.1	8.2	6.9	
1,000 - 1,999	0.5		2.7	2.0	5.0	11.0	10.0	
2,000 - 4,999	0.8		2.1	2.0	1.4	7.8	7.4	
5,000 and over - et plus				0.2		1.1	4.7	
Total	100.0		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	
Average debt - Dette moyenne	\$ 58		130	145	144	671	988	
Median debt - Dette médiane	\$ 0.0		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Average debt - Debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 410		594	712	687	1,411	2,134	
Sample size - Taille de l'échantillon	241		463	709	192	765	1,006	

¹ Sample too small for estimation. - Echantillon trop petit pour permettre une estimation valable.

² "Other" includes employees or other individuals who receive free room and board. The majority are renting individuals. - Personnes habitant chez l'employeur ou personnes logées et nourries gratuitement (la plupart sont locataires).

TABLE 19. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Size of Net Worth, classified by Tenure, Spring 1970

TABLEAU 19. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon la taille de la valeur nette, par mode d'occupation, printemps 1970

Net worth group - Valeur nette	Tenure - Mode d'occupation							
	Low income unattached individuals Personnes seules à faible revenu				Other unattached individuals Autres personnes seules			
	Homeowners - Propriétaires		Other ² Autres ²	Total	Homeowners - Propriétaires		Other ² Autres ²	Total
	Without mortgage Sans hypothèque	With mortgage ¹ Avec hypothèque ¹			Without mortgage Sans hypothèque	With mortgage ¹ Avec hypothèque ¹		
	per cent - pourcentage							
Negative - Négative								
None - Aucune			13.2	9.2	0.2	19.1	15.0	
\$ 1 - \$ 999	4.6		24.5	17.0	-	5.3	4.2	
1,000 - 1,999	3.1		39.0	28.5	1.2	31.3	24.8	
2,000 - 4,999	12.1		8.8	7.0	1.8	11.9	9.6	
5,000 - 9,999	23.1		6.4	8.2	8.2	12.7	12.0	
10,000 - 14,999	20.4		5.1	10.6	9.9	7.4	7.9	
15,000 - 19,999	26.6		1.7	7.2	10.3	3.5	5.2	
20,000 - 24,999	26.6		1.1	8.6	21.8	5.3	9.6	
25,000 - 49,999	9.7		0.2	3.6	31.6	1.9	7.4	
50,000 - 99,999	0.4			0.1	14.0	1.3	3.5	
100,000 - 499,999					1.1	0.4	0.6	
500,000 and over - et plus						0.1		
Total	100.0		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	
Average net worth - Valeur nette moyenne	\$ 13,233		1,147	4,873	28,689	4,757	9,517	
Median net worth - Valeur nette médiane	\$ 11,757		319	839	23,499	819	1,621	
Sample size - Taille de l'échantillon	241		463	709	192	765	1,006	

¹ Sample too small for estimation. - Echantillon trop petit pour permettre estimation valable.

² "Other" includes employees or other individuals who receive free room and board. The majority are renting individuals. - Personnes habitant chez l'employeur ou personnes logées et nourries gratuitement (la plupart sont locataires).

TABLE 20. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Region of Residence, Spring 1970

TABLEAU 20. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, par région de résidence, printemps 1970

Selected characteristics Caractéristiques	Region of residence Région de résidence					Total
	Atlantic Provinces — Provinces de l'Atlantique	Québec	Ontario	Prairie Provinces — Provinces des Prairies	British Columbia ¹ — Colombie- Britannique ¹	
	per cent — pourcentage					
Low income unattached individuals Personnes seules à faible revenu						
Total liquid assets — Avoir liquide total:						
None — Aucun	29.3	32.7	23.6	23.0	19.4	25.9
\$ 1-\$ 249	42.3	29.6	26.9	29.5	41.8	31.7
250- 499	5.5	5.4	5.1	10.5	6.8	6.5
500- 999	7.3	6.4	11.7	9.5	6.9	8.8
1,000- 1,999	4.8	9.6	13.9	5.5	7.9	9.3
2,000- 4,999	6.8	9.9	9.2	8.1	8.1	8.8
5,000 and over — et plus	4.1	6.4	9.5	13.9	9.2	9.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding — Avoir moyen	\$ 750	1,006	1,503	1,757	1,594	1,355
Median holding — Avoir médian	\$ 124	147	247	230	184	191
Average holding — Holders only — Avoir moyen, dé- tenteurs seulement	\$ 1,062	1,495	1,966	2,281	1,978	1,830
Consumer debt — Dette de consommation:						
Non-debtors — Non-débiteurs	78.7	82.7	89.9	86.5	82.4	85.2
Debtors — Débiteurs	21.3	17.3	10.0	13.4	17.5	14.8
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt — Dette moyenne	\$ 169	120	26	65	57	78
Median debt — Dette médiane	\$ 0	0	0	0	0	0
Average debt — Debtors only — Dette moyenne, dé- biteurs seulement	\$ 790	691	263	482	324	525
Ratio of consumer debt to liquid assets — Rapport dette de consommation/avoir liquide:						
No liquid assets, with consumer debt — Sans avoir liquide, avec dette de consommation	6.5	5.4	1.6	1.1	2.8	3.2
No consumer debt, with liquid assets — Sans dette de consommation, avec avoir liquide	55.9	55.3	68.0	64.6	65.8	62.4
No consumer debt, no liquid assets — Sans dette de consommation, sans avoir liquide	22.8	27.3	21.9	21.9	16.6	22.8
Under 50% — Moins de 50%	4.3	2.3	3.8	4.9	9.9	4.4
50%- 99%	1.3	0.8	0.5	—	1.0	0.6
100%- 199%	1.1	1.5	1.4	0.7	—	1.1
200% and over — et plus	8.1	7.4	2.7	6.8	3.9	5.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size — Taille de l'échantillon	149	129	181	169	81	709

See footnote(s) at end of table. — Voir renvoi(s) à la fin du tableau.

TABLE 20. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Region of Residence, Spring 1970 - Concluded

TABLEAU 20. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, par région de résidence, printemps 1970 - fin

Selected characteristics Caractéristiques	Region of residence Région de résidence					Total
	Atlantic Provinces — Provinces de l'Atlantique	Québec	Ontario	Prairie Provinces — Provinces des Prairies	British Columbia ¹ — Colombie- Britannique ¹	
	per cent — pourcentage					
Other unattached individuals Autres personnes seules						
Total liquid assets — Avoir liquide total:						
None — Aucun	9.7	6.0	9.7	5.9	3.5	7.3
\$ 1-\$ 249	20.6	29.8	26.5	29.8	27.8	27.7
250- 499	14.9	10.5	13.4	9.4	11.3	11.8
500- 999	10.7	12.2	12.6	16.1	6.7	12.2
1,000- 1,999	14.5	12.7	11.9	7.6	10.7	11.4
2,000- 4,999	12.4	16.4	9.3	10.5	12.9	12.0
5,000 and over — et plus	17.2	12.3	16.5	20.7	27.3	17.6
Total.....	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding — Avoir moyen..... \$	3,774	2,581	3,031	5,432	5,030	3,628
Median holding — Avoir médian..... \$	726	653	517	655	1,071	633
Average holding — Holders only — Avoir moyen, dé- tenteurs seulement	4,178	2,746	3,357	5,770	5,213	3,913
Consumer debt — Dette de consommation:						
Non-debtors — Non-débiteurs.....	57.0	68.6	61.5	53.5	57.9	61.2
Debtors — Débiteurs.....	43.1	31.3	38.5	46.4	42.2	38.7
Total.....	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt — Dette moyenne..... \$	508	355	397	531	280	401
Median debt — Dette médiane	0	0	0	0	0	0
Average debt — Debtors only — Dette moyenne, dé- biteurs seulement	1,180	1,132	1,031	1,142	664	1,033
Ratio of consumer debt to liquid assets — Rapport dette de consommation/avoir liquide:						
No liquid assets, with consumer debt — Sans avoir liquide, avec dette de consommation.....	2.9	1.5	1.2	2.2	0.5	1.5
No consumer debt, with liquid assets — Sans dette de consommation, avec avoir liquide.....	50.2	64.2	53.0	49.8	54.9	55.4
No consumer debt, no liquid assets — Sans dette de consommation, sans avoir liquide	6.8	4.5	8.5	3.7	3.0	5.8
Under 50% — Moins de 50%.....	11.0	8.0	11.3	9.6	15.8	10.7
50%- 99%.....	2.8	3.2	4.0	3.6	4.1	3.6
100%- 199%.....	7.3	4.8	3.8	4.2	3.0	4.2
200% and over — et plus	19.1	13.9	18.3	26.9	18.7	18.7
Total.....	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size — Taille de l'échantillon.....	138	202	332	203	131	1,006

¹ This sample is small and the distribution will be subject to large sampling variability. — L'échantillon pour ce groupe étant petit, la variabilité d'échantillonnage peut être élevée.

TABLE 21. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Area of Residence, Spring 1970

TABLEAU 21. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, par catégorie d'habitat, printemps 1970

Selected characteristics — Caractéristiques	Area of residence ¹ — Catégorie d'habitat ¹					
	Metropolitan areas — Régions métropolitaines			Small urban areas — Petites régions urbaines	Rural areas — Régions rurales	Total
	Major metropolitan areas — Principales régions métropolitaines	Other large metropolitan areas — Autres grandes régions métropolitaines	Minor metropolitan areas and other cities — Petites régions métropolitaines et autres villes			
	per cent — pourcentage					
Low income unattached individuals Personnes seules à faible revenu						
Total liquid assets — Avoir liquide total:						
None — Aucun	26.7	19.5	29.8	35.5	21.2	25.9
\$ 1-\$ 249	37.1	31.0	35.0	21.6	29.7	31.7
250- 499	9.0	7.6	5.1	5.2	3.7	6.5
500- 999	7.8	8.3	4.0	10.2	13.4	8.8
1,000- 1,999	6.9	11.7	10.2	5.9	12.8	9.3
2,000- 4,999	7.3	11.6	5.3	9.9	9.5	8.8
5,000 and over — et plus	5.2	10.3	10.6	11.8	9.7	9.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding — Avoir moyen	\$ 844	1,500	1,190	1,632	1,886	1,355
Median holding — Avoir médian	\$ 159	247	144	169	243	191
Average holding — Holders only — Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 1,151	1,863	1,695	2,530	2,394	1,830
Consumer debt — Dette de consommation:						
Non-debtors — Non-débiteurs	81.1	80.1	88.3	94.0	87.6	85.2
Debtors — Débiteurs	18.8	19.9	11.7	6.0	12.3	14.8
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt — Dette moyenne	\$ 99	127	47	28	52	78
Median debt — Dette médiane	\$ 0	0	0	0	0	0
Average debt — Debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 525	638	399	476	425	525
Ratio of consumer debt to liquid assets — Rapport dette de consommation/avoir liquide:						
No liquid assets, with consumer debt — Sans avoir liquide, avec dette de consommation	3.7	3.3	1.6	2.3	4.2	3.2
No consumer debt, with liquid assets — Sans dette de consommation, avec avoir liquide	58.2	63.9	60.1	60.8	70.6	62.4
No consumer debt, no liquid assets — Sans dette de consommation, sans avoir liquide	23.0	16.2	28.2	33.2	17.1	22.8
Under 50% — moins de 50%	6.6	5.9	5.0	0.9	1.9	4.4
50%- 99%	1.1	—	1.1	—	0.7	0.6
100%-199%	—	2.9	0.9	0.3	1.4	1.1
200% and over — et plus	7.4	7.8	3.1	2.5	4.1	5.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size — Taille de l'échantillon	175	156	112	116	150	709

See footnote(s) at end of table. — Voir renvoi(s) à la fin du tableau.

TABLE 21. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Area of Residence, Spring 1970 - Concluded

TABLEAU 21. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, par catégorie d'habitat, printemps 1970 - fin

Selected characteristics — Caractéristiques	Area of residence ¹ - Catégorie d'habitat ¹					
	Metropolitan areas — Régions métropolitaines			Small urban areas — Petites régions urbaines	Rural areas — Régions rurales	Total
	Major metropolitan areas — Principales régions métropolitaines	Other large metropolitan areas — Autres grandes régions métropolitaines	Minor metropolitan areas and other cities — Petites régions métropolitaines et autres villes			
	per cent - pourcentage					
Other unattached individuals Autres personnes seules						
Total liquid assets - Avoir liquide total:						
None - Aucun	4.5	6.0	7.9	24.8	3.8	7.3
\$ 1-\$ 249	31.1	27.9	25.3	14.5	28.9	27.7
250- 499	13.4	8.9	13.9	3.8	17.0	11.8
500- 999	12.9	15.3	12.8	10.6	3.3	12.2
1,000- 1,999	11.0	15.0	13.1	6.5	7.8	11.4
2,000- 4,999	12.2	11.8	7.7	14.3	13.8	12.0
5,000 and over - et plus	14.9	15.1	19.3	25.5	25.4	17.6
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen	\$ 3,034	3,013	3,581	4,666	6,619	3,628
Median holding - Avoir médian	\$ 539	736	613	827	560	633
Average holding - Holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 3,179	3,206	3,888	6,203	6,879	3,913
Consumer debt - Dette de consommation:						
Non-debtors - Non-débiteurs	60.4	52.2	65.8	73.2	68.4	61.2
Debtors - Débiteurs	39.7	47.8	34.2	27.0	31.5	38.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt - Dette moyenne	\$ 332	642	425	312	202	401
Median debt - Dette médiane	\$ 0	0	0	0	0	0
Average debt - Debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 840	1,343	1,242	1,163	641	1,033
Ratio of consumer debt to liquid assets - Rapport dette de consommation/avoir liquide:						
No liquid assets, with consumer debt - Sans avoir liquide, avec dette de consommation	0.9	2.4	2.0	1.8	0.6	1.5
No consumer debt, with liquid assets - Sans dette de consommation, avec avoir liquide	56.8	48.5	60.0	50.2	65.2	55.4
No consumer debt, no liquid assets - Sans dette de consommation, sans avoir liquide	3.6	3.7	5.8	22.9	3.2	5.8
Under 50% - Moins de 50%	13.0	10.6	6.1	7.9	9.0	10.7
50%- 99%	3.5	4.5	2.6	3.5	3.7	3.6
100%- 199%	4.4	4.2	5.5	0.7	5.5	4.2
200% and over - et plus	17.8	26.1	17.9	12.8	12.9	18.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size - Taille de l'échantillon	388	245	132	127	114	1,006

¹ For area of residence definitions see page 14. - Voir définitions des catégories d'habitat à la page 14.

TABLE 22. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Tenure, Spring 1970

TABLEAU 22. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, par mode d'occupation, printemps 1970

Selected characteristics Caractéristiques	Tenure - Mode d'occupation							
	Low income unattached individuals Personnes seules à faible revenu				Other unattached individuals Autres personnes seules			
	Homeowners Propriétaires		Other ² Autres ²	Total	Homeowners Propriétaires		Other ² Autres ²	Total
	Without mortgage Sans hypothèque	With mortgage ¹ Avec hypothèque ¹			Without mortgage Sans hypothèque	With mortgage ¹ Avec hypothèque ¹		
per cent - pourcentage								
Total liquid assets - Avoir liquide total:								
None - Aucun	13.8		31.1	25.9	2.1		8.6	7.3
\$ 1-\$ 249	23.9		35.2	31.7	13.3		31.7	27.7
250- 499	7.4		6.2	6.5	4.5		12.0	11.8
500- 999	12.8		7.2	8.8	8.2		12.8	12.2
1,000- 1,999	14.0		7.5	9.3	10.0		11.3	11.4
2,000- 4,999	13.9		6.4	8.8	18.8		10.9	12.0
5,000 and over - et plus	14.1		6.3	9.0	43.3		12.7	17.6
Total	100.0		100.0	100.0	100.0		100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen	\$ 2,235		940	1,355	7,770		2,910	3,628
Median holding - Avoir médian	\$ 691		136	191	3,914		454	633
Average holding - Holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 2,594		1,364	1,830	7,935		3,184	3,913
Consumer debt - Dette de consommation:								
Non-debtors - Non-débiteurs	88.3		84.0	85.2	80.8		57.4	61.2
Debtors - Débiteurs	11.7		16.0	14.8	19.1		42.6	38.7
Total	100.0		100.0	100.0	100.0		100.0	100.0
Average debt - Dette moyenne	\$ 34		89	78	82		448	401
Median debt - Dette médiane	\$ 0		0	0	0		0	0
Average debt - Debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 289		559	525	427		1,051	1,033
Ratio of consumer debt to liquid assets - Rapport dette de consommation/avoir liquide:								
No liquid assets, with consumer debt - Sans avoir liquide, avec dette de consommation	1.8		3.5	3.2			1.7	1.5
No consumer debt, with liquid assets - Sans dette de consommation, avec avoir liquide	76.3		56.4	62.4	78.8		50.5	55.4
No consumer debt, no liquid assets - Sans dette de consommation, sans avoir liquide	12.0		27.6	22.8	2.1		6.9	5.8
Under 50% - Moins de 50%	5.4		4.1	4.4	10.1		10.9	10.7
50% - 99%	0.7		0.6	0.6	3.0		4.0	3.6
100% - 199%	1.5		0.9	1.1	2.4		4.5	4.2
200% and over - et plus	2.2		7.0	5.5	3.7		21.4	18.7
Total	100.0		100.0	100.0	100.0		100.0	100.0
Sample size - Taille de l'échantillon	241		463	709	192		765	1,006

¹ Sample too small for estimation. - L'échantillon est trop petit pour permettre une estimation valable.

² "Other" includes employees or other individuals who receive free room and board. The majority are renting individuals. - Personnes habitant chez l'employeur ou personnes logées et nourries gratuitement (la plupart sont locataires).

TABLE 23. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Age, Spring 1970

TABLEAU 23. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, suivant l'âge, printemps 1970

Selected statistics — Caractéristiques	Age — Âge							Total
	Under 24 years — Moins de 24 ans	25-34 years — ans	35-44 years — ans	45-54 years — ans	55-64 years — ans	65-69 years — ans	70 years and over — ans et plus	
per cent — pourcentage								
Low income unattached individuals Personnes seules à faible revenu								
Total liquid assets — Avoir liquide total:								
None — Aucun	29.2		48.8		25.4	21.9	16.4	25.9
\$ 1-\$ 249	49.3		27.0		29.3	25.0	27.5	31.7
250- 499	9.5		2.7		4.5	12.2	5.4	6.5
500- 999	3.2		8.7		9.1	7.8	12.0	8.8
1,000- 1,999	6.1		4.9		9.7	9.7	12.6	9.3
2,000- 4,999	2.8		5.7		8.7	13.0	11.8	8.8
5,000 and over — et plus			2.2		13.1	10.3	14.3	9.0
Total	100.0		100.0		100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding — Avoir moyen	\$ 239		632		2,154	1,417	1,899	1,355
Median holding — Avoir médian	\$ 107		11		211	314	530	191
Average holding - Holders only — Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 338		1,233		2,888	1,816	2,270	1,830
Consumer debt — Dette de consommation:								
Non-debtors — Non-débiteurs	68.1		90.2		83.5	86.7	92.3	85.2
Debtors — Débiteurs	32.0		9.8		16.5	13.3	7.7	14.8
Total	100.0		100.0		100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt — Dette moyenne	\$ 259		96		30	40	7	78
Median debt — Dette médiane	\$ 0.0		0.0		0.0	0.0	0.0	0.0
Average debt - Debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 810		983		184	304	86	525
Ratio of consumer debt to liquid assets — Rapport dette de consommation/avoir liquide:								
No liquid assets, with consumer debt — Sans avoir liquide, avec dette de consommation	6.5		4.1		4.6	4.5		3.2
No consumer debt, with liquid assets — Sans dette de consommation, avec avoir liquide	45.4		45.6		62.7	69.2	76.0	62.4
No consumer debt, no liquid assets — Sans dette de consommation, sans avoir liquide	22.7		44.7		20.8	17.5	16.4	22.8
Under 50% — Moins de 50%	4.4		1.3		6.0	4.7	5.0	4.4
50% - 99%	1.1		—		—	2.2	0.4	0.6
100% - 199%	2.4		—		—	1.9	1.0	1.1
200% and over — et plus	17.5		4.3		5.9	1.3	1.3	5.5
Total	100.0		100.0		100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size — Taille de l'échantillon	130		96		109	97	277	709
Other unattached individuals Autres personnes seules								
Total liquid assets — Avoir liquide total:								
None — Aucun	9.6		7.1		7.4	8.6	2.8	7.3
\$ 1-\$ 249	44.1		28.1		19.2	16.8	13.3	27.7
250- 499	15.5		14.1		9.1	2.1	4.9	11.8
500- 999	19.5		12.5		6.8	7.6	7.4	12.2
1,000- 1,999	8.4		13.7		10.7	11.2	8.4	11.4
2,000- 4,999	2.0		14.5		17.6	14.8	11.8	12.0
5,000 and over — et plus	0.9		10.1		29.1	38.9	51.3	17.6
Total	100.0		100.0		100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding — Avoir moyen	\$ 459		1,979		5,987	8,600	10,005	3,628
Median holding — Avoir médian	\$ 230		527		1,690	2,759	5,351	633
Average holding - Holders only — Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 508		2,130		6,468	9,410	10,298	3,913
Consumer debt — Dette de consommation:								
Non-debtors — Non-débiteurs	44.3		55.7		71.7	78.7	90.6	61.2
Debtors — Débiteurs	55.6		44.3		28.2	21.3	9.3	38.7
Total	100.0		100.0		100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt — Dette moyenne	\$ 554		521		232	122	19	401
Median debt — Dette médiane	\$ 87		0.0		0.0	0.0	0.0	0.0
Average debt - Debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 995		1,177		822	574	205	1,033
Ratio of consumer debt to liquid assets — Rapport dette de consommation/avoir liquide:								
No liquid assets, with consumer debt — Sans avoir liquide, avec dette de consommation	2.9		1.3		1.7			1.5
No consumer debt, with liquid assets — Sans dette de consommation, avec avoir liquide	37.6		50.0		66.0	70.1	87.8	55.4
No consumer debt, no liquid assets — Sans dette de consommation, sans avoir liquide	6.7		5.7		5.7	8.6	2.8	5.8
Under 50% — Moins de 50%	11.1		10.9		13.1	8.8	7.3	10.7
50% - 99%	7.1		3.7		0.9	2.9	1.0	3.6
100% - 199%	4.0		5.8		3.3	1.7	1.1	4.2
200% and over — et plus	30.6		22.5		9.3	8.0		18.7
Total	100.0		100.0		100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size — Taille de l'échantillon	213		415		162	88	128	1,006

TABLE 24. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Sex, Spring 1970

TABLÉAU 24. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, suivant le sexe, printemps 1970

Selected characteristics Caractéristiques	Sex - Sexe					
	Low income unattached individuals Personnes seules à faible revenu			Other unattached individuals Autres personnes seules		
	Male Hommes	Female Femmes	Total	Male Hommes	Female Femmes	Total
	per cent - pourcentage					
Low income unattached individuals Personnes seules à faible revenu						
Total liquid assets - Avoir liquide total:						
None - Aucun	24.3	26.8	25.9	4.7	10.6	7.3
\$ 1-\$ 249	41.2	26.4	31.7	31.5	22.9	27.7
250- 499	4.1	7.9	6.5	15.1	7.5	11.8
500- 999	7.0	9.8	8.8	11.5	13.1	12.2
1,000- 1,999	6.6	10.8	9.3	13.7	8.5	11.4
2,000- 4,999	9.4	8.4	8.8	9.2	15.6	12.0
5,000 and over - et plus	7.4	9.8	9.0	14.2	21.9	17.6
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen	\$ 1,136	\$ 1,476	\$ 1,355	\$ 3,159	\$ 4,221	\$ 3,628
Median holding - Avoir médian	\$ 157	\$ 220	\$ 191	\$ 479	\$ 846	\$ 633
Average holding - Holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 1,500	\$ 2,018	\$ 1,830	\$ 3,314	\$ 4,721	\$ 3,913
Consumer debt - Dette de consommation:						
Non-debtors - Non-débiteurs	84.4	85.6	85.2	55.3	68.8	61.2
Debtors - Débiteurs	15.6	14.4	14.8	44.8	31.2	38.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt - Dette moyenne	\$ 162	\$ 31	\$ 78	\$ 554	\$ 207	\$ 401
Median debt - Dette médiane	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Average debt - Debtors only - Dette moyenne, détenteurs seulement	\$ 1,044	\$ 215	\$ 525	\$ 1,237	\$ 664	\$ 1,033
Ratio of consumer debt to liquid assets - Rapport dette de consommation/avoir liquide:						
No liquid assets, with consumer debt - Sans avoir liquide, avec dette de consommation	4.7	2.3	3.2	0.9	2.1	1.5
No consumer debt, with liquid assets - Sans dette de consommation, avec avoir liquide	64.9	61.1	62.4	51.5	60.3	55.4
No consumer debt, no liquid assets - Sans dette de consommation, sans avoir liquide	19.6	24.5	22.8	3.8	8.5	5.8
Under 50% - Moins de 50%	1.4	6.1	4.4	9.7	11.9	10.7
50% - 99%	0.8	0.5	0.6	3.7	3.6	3.6
100% - 199%	0.1	1.6	1.1	5.0	3.3	4.2
200% and over - et plus	8.5	3.8	5.5	25.5	10.2	18.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size - Taille de l'échantillon	217	492	709	459	547	1,006

TABLE 25. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Work Experience, Spring 1970

TABLEAU 25. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, suivant la situation sur le marché du travail, printemps 1970

Selected characteristics Caractéristiques	Work experience - Emploi							
	Low income unattached individuals Personnes seules à faible revenu				Other unattached individuals Autres personnes seules			
	Worked full-time À travaillé à plein temps	Worked but not full-time À travaillé moins qu'à plein temps	Did not work N'a pas travaillé	Total	Worked full-time À travaillé à plein temps	Worked but not full-time À travaillé moins qu'à plein temps	Did not work N'a pas travaillé	Total
	per cent - pourcentage							
Total liquid assets - Avoir liquide total:								
None - Aucun.....	37.9	24.8	24.4	25.9	6.2	10.1	5.4	7.3
\$ 1-\$ 249	19.1	42.2	29.3	31.7	26.8	33.7	17.7	27.7
250- 499	12.8	6.9	5.3	6.5	13.9	12.4	2.4	11.8
500- 999	10.1	7.8	9.0	8.8	13.4	12.1	8.0	12.2
1,000- 1,999	7.9	8.3	10.0	9.3	12.9	11.2	5.9	11.4
2,000- 4,999	4.6	6.1	10.6	8.8	13.0	10.6	11.2	12.0
5,000 and over - et plus.....	7.6	4.0	11.2	9.0	13.8	9.8	49.4	17.6
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen..... \$	1,343	670	1,644	1,355	2,928	1,825	10,357	3,628
Median holding - Avoir médian..... \$	160	151	219	191	619	376	4,856	633
Average holding - Holders only - Avoir moyen détenteurs seulement..... \$	2,162	890	2,176	1,830	3,120	2,030	10,943	3,913
Consumer debt - Dette de consommation:								
Non-debtors - Non-débiteurs.....	93.1	71.2	89.7	85.2	56.2	57.6	88.8	61.2
Debtors - Débiteurs.....	6.9	28.8	10.3	14.8	43.8	42.4	11.2	38.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt - Dette moyenne..... \$	19	239	20	78	454	477	26	401
Median debt - Dette médiane..... \$	0	0	0	0	0	0	0	0
Average debt - Debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement..... \$	277	830	194	525	1,035	1,124	230	1,033
Ratio of consumer debt to liquid assets - Rapport dette de consommation/avoir liquide:								
No liquid assets, with consumer debt - Sans avoir liquide, avec dette de consommation.....	2.6	7.0	1.7	3.2	1.3	2.4		1.5
No consumer debt, with liquid assets - Sans dette de consommation, avec avoir liquide.....	57.9	53.5	67.0	62.4	51.3	49.8	83.5	55.4
No consumer debt, no liquid assets - Sans dette de consommation, sans avoir liquide.....	35.2	17.8	22.8	22.8	4.9	7.7	5.4	5.8
Under 50% - Moins de 50%.....	1.3	4.9	4.8	4.4	13.4	8.2	6.1	10.7
50%- 99%	-	0.8	0.7	0.6	3.7	5.0	0.6	3.6
100%- 199%	1.1	1.5	0.9	1.1	5.4	3.6	1.2	4.2
200% and over - et plus.....	1.9	14.6	2.3	5.5	20.1	23.2	3.2	18.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size - Taille de l'échantillon.....	81	168	460	709	527	301	178	1,006

TABLE 26. Percentage Distribution of Low Income and Other Unattached Individuals by Size of Liquid Assets, Consumer Debt and the Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, classified by Mother Tongue, Spring 1970

TABLEAU 26. Répartition en pourcentage des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon la taille de l'avoir liquide, la dette de consommation et le rapport dette de consommation/avoir liquide, suivant la langue maternelle, printemps 1970

Selected characteristics — Caractéristiques	Mother tongue — Langue maternelle							
	Low income unattached individuals — Personnes seules à faible revenu				Other unattached individuals — Autres personnes seules			
	English — Anglais	French — Français	Other — Autres	Total	English — Anglais	French — Français	Other — Autres	Total
	per cent — pourcentage							
Total liquid assets — Avoir liquide total:								
None — Aucun	19.5	40.6	25.3	25.9	5.5	13.4	4.5	7.3
\$ 1- \$ 249	35.3	22.8	32.8	31.7	28.2	29.6	22.5	27.7
250- 499	7.0	5.6	6.2	6.5	12.6	10.5	10.5	11.8
500- 999	10.5	7.4	5.0	8.8	14.2	8.2	10.5	12.2
1,000- 1,999	9.6	9.6	7.9	9.3	10.1	12.9	14.3	11.4
2,000- 4,999	9.0	9.5	6.7	8.8	10.6	15.0	12.7	12.0
5,000 and over — et plus	9.1	4.4	16.0	9.0	18.9	10.4	24.9	17.6
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding — Avoir moyen	\$ 1,368	864	2,109	1,355	4,039	2,109	4,453	3,628
Median holding — Avoir médian	\$ 217	104	189	191	633	417	1,141	633
Average holding — Holders only — Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 1,700	1,456	2,824	1,830	4,274	2,436	4,664	3,913
Consumer debt — Dette de consommation:								
Non-debtors — Non-débiteurs	83.5	84.5	92.5	85.2	53.5	71.4	77.0	61.2
Debtors — Débiteurs	16.5	15.6	7.5	14.8	46.4	28.5	22.9	38.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt — Dette moyenne	\$ 90	90	12	78	452	375	226	401
Median debt — Dette médiane	\$ 0	0	0	0	0	0	0	0
Average debt — Debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 547	580	159	525	971	1,311	983	1,033
Ratio of consumer debt to liquid assets — Rapport dette de consommation/avoir liquide:								
No liquid assets, with consumer debt — Sans avoir liquide, avec dette de consommation	2.8	5.0	1.4	3.2	1.5	1.6	1.0	1.5
No consumer debt, with liquid assets — Sans dette de consommation, avec avoir liquide	66.8	48.8	68.6	62.4	49.5	59.6	73.5	55.4
No consumer debt, no liquid assets — Sans dette de consommation, sans avoir liquide	16.7	35.6	23.9	22.8	4.0	11.8	3.5	5.8
Under 50% — Moins de 50%	5.6	1.8	4.6	4.4	13.2	6.9	6.4	10.7
50% - 99%	0.7	0.8	—	0.6	4.5	2.8	1.3	3.6
100% - 199%	1.2	1.5	—	1.1	5.5	2.9	1.3	4.2
200% and over — et plus	6.1	6.4	1.5	5.5	21.8	14.4	13.0	18.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size — Taille de l'échantillon	443	151	115	709	669	209	128	1,006

TABLE 27. Selected Asset and Debt Statistics of Low Income and Other Unattached Individuals by Selected Characteristics, Spring 1970

TABLEAU 27. Certaines statistiques sur l'actif et la dette des personnes seules à faible revenu et des autres personnes seules selon certaines caractéristiques, printemps 1970

	Average income	Average assets	Proportion with assets	Average debt	Proportion with debts	Average net worth	Average value of home	Average mortgage outstanding	Average equity in owner-occupied home	Proportion of homeowners		Average value of automobile ¹	Proportion with automobile
	Revenu moyen	Actif moyen	Pourcentage ayant un actif	Dette moyenne	Pourcentage ayant des dettes	Valeur nette moyenne	Valeur de la maison	Dette hypothécaire moyenne	Part moyenne du propriétaire maisons occupées par leur propriétaire	Without mortgage - Sans hypothèque	With mortgage - Avec hypothèque	Valeur moyenne de l'automobile ¹	Pourcentage ayant une automobile
Region of residence - Région de résidence													
Low income unattached individuals - Personnes seules à faible revenu:													
Atlantic Provinces - Provinces de l'Atlantique	1,075	3,199	84.1	182	28.0	3,017	2,237	0	2,237	-	44.4	103	14.4
Québec	1,103	2,649	72.8	180	24.0	2,469	1,380	20	1,360	1.3	14.4	40	9.0
Ontario	1,130	6,252	81.0	64	13.3	6,188	4,161	17	4,144	1.1	29.4	78	13.6
Prairie Provinces - Provinces des Prairies	1,180	6,025	82.5	119	20.1	5,906	3,553	0	3,553	-	40.9	112	15.6
British Columbia - Colombie-Britannique	1,115	6,890	89.4	280	24.2	6,610	4,608	167	4,441	1.8	30.8	93	11.9
Canada	1,111	5,019	80.5	145	20.4	4,873	3,162	32	3,131	0.9	29.6	79	12.7
Other unattached individuals - Autres personnes seules:													
Atlantic Provinces - Provinces de l'Atlantique	4,612	9,030	94.9	741	47.0	8,289	3,200	193	3,008	4.0	32.3	489	39.3
Québec	5,467	6,887	95.9	705	40.4	6,182	1,753	154	1,599	2.4	7.9	512	39.0
Ontario	5,793	10,635	92.4	954	46.1	9,681	4,382	492	3,891	6.8	15.9	559	48.0
Prairie Provinces - Provinces des Prairies	5,364	12,019	95.5	1,428	52.6	10,591	2,978	288	2,690	5.3	20.4	628	58.8
British Columbia - Colombie-Britannique	5,901	16,062	97.9	1,190	49.8	14,871	6,685	843	5,842	9.2	17.2	496	58.7
Canada	5,576	10,505	94.7	988	46.3	9,517	3,689	397	3,293	5.6	15.8	546	48.3
Area of residence ² - Catégorie d'habitat ²													
Low income unattached individuals - Personnes seules à faible revenu:													
Major metropolitan areas - Principales régions métropolitaines													
Other large metropolitan areas - Autres grandes régions métropolitaines	1,121	3,444	79.5	152	24.1	3,292	2,189	13	2,176	0.7	12.8	74	10.2
Minor metropolitan areas and other cities - Petites régions métropolitaines et autres villes	1,230	5,054	84.3	200	26.1	4,854	3,079	22	3,057	0.7	21.1	93	11.7
Small urban areas - Petites régions urbaines	1,042	4,071	76.7	133	23.0	3,939	2,630	0	2,630	0.0	27.5	54	9.7
Rural areas - Régions rurales	1,103	5,419	73.0	30	7.9	5,389	3,494	0	3,494	0.0	38.5	50	9.0
	1,019	7,834	87.0	177	16.6	7,657	4,911	122	4,789	2.9	59.7	116	22.9
Other unattached individuals - Autres personnes seules:													
Major metropolitan areas - Principales régions métropolitaines													
Other large metropolitan areas - Autres grandes régions métropolitaines	5,709	8,852	97.4	827	48.7	8,025	2,850	332	2,517	4.1	7.6	485	43.2
Minor metropolitan areas and other cities - Petites régions métropolitaines et autres villes	5,840	9,285	95.0	1,230	54.7	8,055	3,033	495	2,538	6.3	10.2	626	53.7
Small urban areas - Petites régions urbaines	5,107	8,702	96.1	986	38.5	7,716	2,916	537	2,379	4.6	14.4	650	55.7
Rural areas - Régions rurales	5,391	12,633	77.4	595	30.0	12,038	5,099	265	4,834	5.8	33.3	531	47.4
	5,053	20,351	98.4	1,527	41.6	18,824	8,284	426	7,859	11.0	48.0	527	51.2
Age group - Groupe d'âge													
Low income unattached individuals - Personnes seules à faible revenu:													
14-24 years - ans													
25-34 " "	886	462	78.4	346	43.3	116	0	0	0	-	-	140	16.4
35-44 " "	678	2,382	56.6	302	15.1	2,080	1,065	147	919	2.5	14.4	64	6.9
45-54 " "													
55-64 " "													
65-69 " "	1,032	7,980	82.0	67	24.3	7,914	4,870	29	4,840	2.4	37.3	120	21.8
70 years and over - ans et plus	1,356	6,129	85.7	85	16.0	6,044	4,242	0	4,242	-	45.2	80	12.8
		6,933	89.2	27	10.4	6,906	4,635	13	4,622	0.4	43.0	37	9.4
Other unattached individuals - Autres personnes seules:													
14-24 years - ans													
25-34 " "	3,148	1,268	94.0	691	62.6	577	145	83	81	0.6	0.3	554	47.8
35-44 " "	6,715	7,821	94.7	1,261	51.6	6,559	2,734	560	2,175	6.1	8.8	656	55.5
45-54 " "													
55-64 " "													
65-69 " "	5,514	17,258	94.3	1,348	37.9	15,909	6,539	509	6,030	10.9	31.7	535	49.5
70 years and over - ans et plus	4,269	21,281	92.1	582	29.8	20,699	5,576	418	5,158	9.3	31.5	245	29.3
		23,061	98.5	237	15.3	22,824	9,376	163	9,213	3.6	42.8	297	31.0
Sex - Sexe													
Low income unattached individuals - Personnes seules à faible revenu:													
Male - Hommes													
Female - Femmes	1,099	3,994	84.8	277	23.0	3,717	2,371	63	2,308	1.1	30.7	120	19.7
	1,118	5,583	78.2	73	19.0	5,510	3,598	14	3,584	0.8	29.0	57	8.8
Other unattached individuals - Autres personnes seules:													
Male - Hommes													
Female - Femmes	6,038	10,228	97.4	1,275	52.8	8,953	3,471	401	3,070	6.0	14.7	722	61.5
	4,993	10,855	91.3	625	38.0	10,230	3,965	391	3,574	5.0	17.1	324	31.7

See footnote(s) at end of table. - Voir renvoi(s) à la fin du tableau.

TABLE 27. Selected Asset and Debt Statistics of Low Income and Other Unattached Individuals
by Selected Characteristics, Spring 1970 - Concluded

TABLEAU 27. Certaines statistiques sur l'actif et la dette des personnes seules à faible revenu et des autres personnes
seules selon certaines caractéristiques, printemps 1970 - fin

	Average income	Average assets	Proportion with assets	Average debt	Proportion with debts	Average net worth	Average value of home	Average mortgage outstanding	Average equity in owner-occupied home	Proportion of homeowners		Average value of automobile ¹	Proportion with automobile
	Revenu moyen	Actif moyen	Pourcentage ayant un actif	Dette moyenne	Pourcentage ayant des dettes	Valeur nette moyenne	Valeur moyenne de la maison	Dette hypothécaire moyenne	Part moyenne du propriétaire maisons occupées par leur propriétaire	Without mortgage - Sans hypothèque	With mortgage - Avec hypothèque	Valeur moyenne de l'automobile ¹	Pourcentage ayant une automobile
Schooling - Scolarité													
Low income unattached individuals - Personnes seules à faible revenu:													
No schooling - Aucune	1,171	5,024	79.3	33	15.5	4,990	3,286	5	3,282	0.5	37.2	45	8.0
Some elementary - Cours primaire incomplet													
Finished elementary - Cours primaire complet	1,150	6,436	80.5	58	14.9	6,378	4,262	19	4,242	1.0	39.1	64	16.1
Some high school - Cours secondaire incomplet													
Finished high school - Cours secondaire complet	976	5,521	81.2	185	22.4	5,335	3,429	104	3,325	1.1	29.7	79	11.2
Some university - Cours universitaire incomplet													
University degree ² - Grade universitaire ²	3,888	81.1	192	22.7	3,696	2,269	3	2,266	0.9	16.9	83	15.5	
	3,839	79.6	587	45.2	3,253	2,047	85	1,961	2.8	7.7	221	17.3	
Other unattached individuals - Autres personnes seules:													
No schooling - Aucune	3,776	9,985	93.3	343	25.6	9,642	5,124	172	4,953	6.6	32.6	272	32.1
Some elementary - Cours primaire incomplet													
Finished elementary - Cours primaire complet	4,967	15,540	98.3	592	38.8	14,948	6,154	307	5,848	8.2	32.5	327	40.8
Some high school - Cours secondaire incomplet													
Finished high school - Cours secondaire complet	5,454	10,769	98.9	1,271	42.8	9,498	3,587	555	3,032	6.3	16.8	473	49.1
Some university - Cours universitaire incomplet													
University degree - Grade universitaire	8,346	12,438	90.6	1,466	50.8	10,972	3,156	732	2,424	6.1	6.6	879	66.3
Mother tongue - Langue maternelle													
Low income unattached individuals - Personnes seules à faible revenu:													
English - Anglais	1,156	5,428	87.3	178	23.5	5,250	3,443	45	3,398	1.0	32.2	103	15.6
French - Français	1,031	2,661	64.9	151	21.4	2,509	1,541	20	1,521	1.3	16.6	31	7.1
Other - Autres	1,076	7,362	81.2	15	7.5	7,347	4,776	0	4,776	-	41.1	73	10.9
Other unattached individuals - Autres personnes seules:													
English - Anglais	5,533	11,351	97.1	1,038	52.3	10,313	3,788	382	3,406	4.5	17.6	571	52.1
French - Français	5,443	6,739	87.7	845	37.4	5,894	2,154	258	1,896	4.3	8.1	471	37.1
Other - Autres	5,986	13,284	96.3	1,013	35.8	12,271	5,876	696	5,180	12.1	21.0	569	51.1
Work experience Situation sur le marché du travail													
Low income unattached individuals - Personnes seules à faible revenu:													
Worked full-time - À travaillé à plein temps	816	3,928	64.8	20	9.0	3,908	2,045	0	2,045	-	24.6	103	17.2
Worked but not full-time - À travaillé moins qu'à plein temps	1,000	2,427	83.3	418	38.5	2,009	1,037	80	957	0.9	13.3	151	17.9
Did not work - N'a pas travaillé	1,206	6,284	82.0	52	14.7	6,232	4,238	17	4,221	1.1	37.3	46	9.7
Other unattached individuals - Autres personnes seules:													
Worked full-time - À travaillé à plein temps	6,409	8,617	95.2	1,137	50.7	7,480	2,922	404	2,518	6.0	11.7	605	53.0
Worked but not full-time - À travaillé moins qu'à plein temps	4,936	7,281	93.4	1,114	52.9	6,168	3,418	525	2,893	6.9	11.3	548	49.2
Did not work - N'a pas travaillé	3,796	24,986	95.7	128	14.5	24,858	7,252	80	7,171	0.9	41.5	314	28.6

¹ This is the value of all automobiles owned by the family unit. - Valeur de toutes les automobiles possédées par les unités.

² See page 14 for area of residence definitions. - Voir définitions de la catégorie d'habitat à la page 14.

³ Sample too small for estimation. - Échantillon trop petit pour permettre une estimation valable.

PART III - INCOME DEFICIT TABLES

PARTIE III - TABLEAUX SUR LE NIVEAU D'INSUFFISANCE DU REVENU

Table

29. Percentage Distribution of Low Income Unattached Individuals and Families by Size of Income Deficit, classified by Region of Residence, Spring 1970.
30. Percentage Distribution of Low Income Unattached Individuals and Families by Size of Income Deficit, classified by Type of Area of Residence, Spring 1970.
31. Percentage Distribution of Low Income Unattached Individuals and Families by Size of Income Deficit, classified by Age of Head, Spring 1970.
32. Percentage Distribution of Low Income Unattached Individuals and Families by Size of Income Deficit, classified by Sex of Head, Spring 1970.
33. Percentage Distribution of Low Income Unattached Individuals and Families by Size of Income Deficit, classified by Size of Net Worth, Spring 1970.
34. Percentage Distribution of Low Income Unattached Individuals and Families by Size of Income Deficit, classified by Size of Liquid Assets, Spring 1970.

Tableau

29. Répartition en pourcentage des personnes seules et des familles à faible revenu selon le niveau d'insuffisance du revenu, par région de résidence, printemps 1970.
30. Répartition en pourcentage des personnes seules et des familles à faible revenu selon le niveau d'insuffisance du revenu, par catégorie d'habitat, printemps 1970.
31. Répartition en pourcentage des personnes seules et des familles à faible revenu selon le niveau d'insuffisance du revenu, par âge du chef, printemps 1970.
32. Répartition en pourcentage des personnes seules et des familles à faible revenu selon le niveau d'insuffisance du revenu, suivant le sexe du chef, printemps 1970.
33. Répartition en pourcentage des personnes seules et des familles à faible revenu selon le niveau d'insuffisance du revenu, suivant la taille de l'avoir liquide, printemps 1970.
34. Répartition en pourcentage des personnes seules et des familles à faible revenu selon le niveau d'insuffisance du revenu, suivant la taille de la valeur nette, printemps 1970.

TABLE 29. Percentage Distribution of Low Income Unattached Individuals and Families by Size of Income Deficit, classified by Region of Residence, Spring 1970

TABLEAU 29. Répartition en pourcentage des personnes seules et des familles à faible revenu selon le niveau d'insuffisance du revenu, par région de résidence, printemps 1970

Income deficit group — Niveau d'insuffisance du revenu	Region of residence — Région de résidence					
	Atlantic Provinces — Provinces de l'Atlantique	Québec	Ontario	Prairie Provinces — Provinces des Prairies	British Columbia — Colombie- Britannique	Total
	per cent — pourcentage					
Low income unattached individuals — Personnes seules à faible revenu:						
\$ 0-\$ 124	9.2	3.7	11.8	9.4	9.9	8.7
125- 249	1.9	4.5	5.7	7.1	5.8	5.3
250- 499	8.6	20.5	18.1	16.1	12.7	16.6
500- 749	37.1	29.7	27.6	30.7	31.3	30.3
750- 999	12.6	17.3	14.2	12.1	22.9	15.5
1,000- 1,249	11.7	7.0	4.6	5.2	3.8	6.0
1,250- 1,499	6.2	4.7	2.7	3.9	4.8	4.1
1,500- 1,749	7.6	5.0	6.2	3.5	2.1	5.0
1,750- 1,999	5.1	7.7	8.3	9.4	4.9	7.6
2,000 and over — et plus			0.7	2.5	1.8	1.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average deficit — Insuffisance moyenne	\$ 8 18	790	763	785	778	782
Median deficit — Insuffisance médiane	\$ 705	680	631	642	674	661
Deficit per family member — Insuffisance par membre de la famille	\$ 8 18	790	763	785	778	782
Sample size — Taille de l'échantillon	149	129	181	169	81	709
Low income families — Familles à faible revenu:						
\$ 0-\$ 124	5.9	4.2	5.3	5.1	5.2	5.0
125- 249	4.9	5.6	8.6	5.8	6.7	6.4
250- 499	12.2	13.0	17.7	10.9	15.1	13.8
500- 749	12.2	10.8	12.4	12.4	15.8	12.2
750- 999	8.8	10.5	10.3	7.9	10.9	9.6
1,000- 1,249	8.3	10.7	8.6	10.4	8.8	9.6
1,250- 1,499	7.5	7.4	6.9	10.4	4.5	7.7
1,500- 1,749	10.0	9.4	5.8	7.5	8.9	8.1
1,750- 1,999	6.4	6.8	6.8	5.2	4.4	6.1
2,000- 2,499	11.1	11.8	7.3	11.2	7.3	10.0
2,500- 2,999	6.2	3.3	3.0	4.5	3.1	3.9
3,000- 3,999	5.6	4.9	5.5	4.9	7.3	5.4
4,000 and over — et plus	1.1	1.5	1.7	3.9	2.2	2.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average deficit — Insuffisance moyenne	\$ 1,344	1,317	1,179	1,411	1,298	1,306
Median deficit — Insuffisance médiane	\$ 1,184	1,137	897	1,190	916	1,077
Deficit per family member — Insuffisance par membre de la famille	\$ 312	321	355	410	424	353
Sample size — Taille de l'échantillon	531	315	243	369	121	1,579

TABLE 30. Percentage Distribution of Low Income Unattached Individuals and Families by Size of Income Deficit, classified by Type of Area of Residence, Spring 1970

TABLEAU 30. Répartition en pourcentage des personnes seules et des familles à faible revenu selon le niveau d'insuffisance du revenu, par catégorie d'habitat, printemps 1970

Income deficit group Niveau d'insuffisance du revenu	Area of residence ¹ - Catégorie d'habitat ¹					Total
	Metropolitan areas Régions métropolitaines			Small urban areas Petites régions urbaines	Rural areas Régions rurales	
	Major metropolitan areas Principales régions métropolitaines	Other large metropolitan areas Autres grandes régions métropolitaines	Minor metropolitan areas and other cities Petites régions métropolitaines et autres villes			
per cent - pourcentage						
Low income unattached individuals - Personnes seules à faible revenu:						
\$ 0-\$ 124	4.6	14.0	8.7	8.2	9.3	8.7
125- 249	6.1	10.4	1.0	4.8	1.9	5.3
250- 499	19.3	16.0	16.0	16.7	13.6	16.6
500- 749	30.1	28.6	25.6	33.3	33.5	30.3
750- 999	16.0	12.1	20.0	9.6	20.1	15.5
1,000- 1,249	8.0	4.7	5.2	5.5	5.5	6.0
1,250- 1,499	4.5	2.7	7.0	3.5	3.4	4.1
1,500- 1,749	3.0	2.5	4.9	15.2	2.4	5.0
1,750- 1,999	8.4	9.0	11.5	3.2	5.3	7.6
2,000 and over - et plus					5.0	1.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average deficit - Insuffisance moyenne	\$ 772	663	852	790	874	782
Median deficit - Insuffisance médiane	\$ 667	585	723	654	689	661
Deficit per family member - Insuffisance par membre de la famille	\$ 772	663	852	790	874	782
Sample size - Taille de l'échantillon	175	156	112	116	150	709
Low income families - Familles à faible revenu:						
\$ 0-\$ 124	5.6	5.1	3.6	8.8	3.9	5.0
125- 249	5.9	6.4	9.4	9.5	4.9	6.4
250- 499	14.4	12.6	16.0	16.0	12.6	13.8
500- 749	12.8	11.2	11.8	13.1	12.1	12.2
750- 999	13.5	9.8	9.8	9.2	8.2	9.6
1,000- 1,249	6.9	10.9	12.0	8.6	10.0	9.6
1,250- 1,499	8.2	9.6	8.0	7.7	7.0	7.7
1,500- 1,749	9.7	7.6	9.7	6.0	7.9	8.1
1,750- 1,999	5.9	7.0	6.0	4.6	6.5	6.1
2,000- 2,499	7.1	6.8	6.4	7.3	13.6	10.0
2,500- 2,999	2.1	6.4	2.0	2.8	4.8	3.9
3,000- 3,999	5.7	5.9	3.9	5.3	5.5	5.4
4,000 and over - et plus	2.1	0.8	1.4	1.0	3.0	2.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average deficit - Insuffisance moyenne	\$ 1,246	1,289	1,143	1,092	1,436	1,306
Median deficit - Insuffisance médiane	\$ 957	1,114	983	821	1,207	1,077
Deficit per family member - Insuffisance par membre de la famille	\$ 378	351	0	333	351	353
Sample size - Taille de l'échantillon	217	199	169	215	779	1,579

¹ See page 14 for area of residence definitions. - Voir définitions des catégories d'habitat à la page 14.

TABLE 31. Percentage Distribution of Low Income Unattached Individuals and Families by Size of Income Deficit, classified by Age of Head, Spring 1970

TABLEAU 31. Répartition en pourcentage des personnes seules et des familles à faible revenu selon le niveau d'insuffisance du revenu, par âge du chef, printemps 1970

Income deficit group Niveau d'insuffisance à faible revenu	Age of head - Âge du chef							Total
	Under 25 years ¹ Moins de 25 ans ¹	25-34 years ans	35-44 years ans	45-54 years ans	55-64 years ans	65-69 years ans	70 years and over 70 ans et plus	
	per cent - pourcentage							
Low income unattached individuals - Personnes seules à faible revenu:								
\$ 0-\$ 124.....	5.0		6.0		6.4	8.3	12.8	8.7
125- 249.....	6.6		-		4.8	7.6	6.2	5.3
250- 499.....	13.7		12.1		15.0	16.8	20.6	16.6
500- 749.....	11.1		11.2		21.8	38.4	48.9	30.3
750- 999.....	20.0		14.7		19.4	17.9	11.0	15.5
1,000- 1,249.....	9.3		12.2		13.5	2.4	-	6.0
1,250- 1,499.....	8.1		12.1		1.9	3.0	-	4.1
1,500- 1,749.....	7.3		11.8		10.9	0.7	-	5.0
1,750- 1,999.....	18.9		16.1		4.7	3.8	0.5	7.6
2,000 and over - et plus.....			3.8		1.6	1.2		1.0
Total.....	100.0		100.0		100.0	100.0	100.0	100.0
Average deficit - Insuffisance moyenne..... \$	1,007		1,215		861	650	499	782
Median deficit - Insuffisance médiane..... \$	921		1,122		777	614	554	661
Deficit per family member - Insuffisance par membre de la famille..... \$	1,007		1,215		861	650	499	782
Sample size - Taille de l'échantillon.....	130		96		109	97	277	709
Low income families - Familles à faible revenu:								
\$ 0-\$ 124.....	4.3	4.1	6.7	1.7	6.0	6.9	5.0	
125- 249.....	7.9	4.9	4.9	5.3	8.2	8.1	6.4	
250- 499.....	9.7	10.5	9.5	6.8	14.7	25.8	13.8	
500- 749.....	6.9	7.7	13.3	8.5	15.0	21.7	12.2	
750- 999.....	8.0	8.7	11.2	10.7	7.5	11.1	9.6	
1,000- 1,249.....	10.6	9.7	8.5	11.7	9.2	7.4	9.6	
1,250- 1,499.....	7.6	6.0	7.5	7.7	11.1	8.7	7.7	
1,500- 1,749.....	9.8	9.6	6.5	13.2	9.2	4.5	8.1	
1,750- 1,999.....	6.3	6.7	9.4	7.4	7.8	1.7	6.1	
2,000- 2,499.....	10.3	14.5	9.7	17.3	6.6	2.9	10.0	
2,500- 2,999.....	6.8	5.7	2.4	5.4	1.2	0.9	3.9	
3,000- 3,999.....	8.3	8.2	7.0	2.1	3.5	0.3	5.4	
4,000 and over - et plus.....	3.5	3.8	3.3	2.0			2.1	
Total.....	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	
Average deficit - Insuffisance moyenne..... \$	1,554	1,609	1,374	1,490	1,076	756	1,306	
Median deficit - Insuffisance médiane..... \$	1,337	1,438	1,131	1,419	953	607	1,077	
Deficit per family member - Insuffisance par membre de la famille..... \$	352	305	313	487	447	343	353	
Sample size - Taille de l'échantillon.....	262	303	253	214	140	328	1,579	

¹ This sample is small and the distribution is subject to large sampling variability. - L'échantillon pour ce groupe étant petit, la variabilité d'échantillonnage peut être élevée.

TABLE 32. Percentage Distribution of Low Income Unattached Individuals and Families by Size of Income Deficit, classified by Sex of Head, Spring 1970

TABLEAU 32. Répartition en pourcentage des personnes seules et des familles à faible revenu selon le niveau d'insuffisance du revenu, suivant le sexe du chef, printemps 1970

Income deficit group Niveau d'insuffisance du revenu	Sex of head - Sexe du chef					
	Low income unattached individuals Personnes seules à faible revenu			Low income families Familles à faible revenu		
	Male Hommes	Female Femmes	Total	Male Hommes	Female Femmes	Total
	per cent - pourcentage					
Low income unattached individuals - Personnes seules à faible revenu:						
\$ 0 - \$ 124	8.9	8.5	8.7	5.8	1.8	5.0
125 - 249	5.3	5.3	5.3	6.8	4.7	6.4
250 - 499	15.6	17.2	16.6	14.9	8.6	13.8
500 - 749	31.1	29.8	30.3	13.5	6.4	12.2
750 - 999	18.0	14.1	15.5	8.8	13.4	9.6
1,000 - 1,249	5.8	6.1	6.0	10.1	7.1	9.6
1,250 - 1,499	3.6	4.4	4.1	7.7	7.9	7.7
1,500 - 1,749	2.8	6.2	5.0	7.2	12.3	8.1
1,750 - 1,999	6.1	8.4	7.6	5.3	9.9	6.1
2,000 - 2,499	} 2.6		1.0	9.8	10.7	10.0
2,500 - 2,999				3.9	3.8	3.9
3,000 - 3,999				4.1	11.4	5.4
4,000 and over - et plus				2.1	2.1	2.1
Total				100.0	100.0	100.0
Average deficit - Insuffisance moyenne \$	794	775	782	1,224	1,569	1,306
Median deficit - Insuffisance médiane \$	663	660	661	1,007	1,504	1,077
Deficit per family member - Insuffisance par membre de la famille \$	794	775	782	328	487	353
Sample size - Taille de l'échantillon	217	492	709	1,313	266	1,579

TABLE 33. Percentage Distribution of Low Income Unattached Individuals and Families by Size of Income Deficit, classified by Size of Net Worth, Spring 1970

TABLEAU 33. Répartition en pourcentage des personnes seules et des familles à faible revenu selon le niveau d'insuffisance du revenu, suivant la taille de l'avoir liquide, printemps 1970

Income deficit group Niveau d'insuffisance du revenu	Net worth group - Valeur nette								
	Negative or none Négative ou nulle	\$ 1-999	\$1,000-1,999	\$2,000-4,999	\$5,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over - et plus	Total
	per cent - pourcentage								
Low income unattached individuals - Personnes seules à faible revenu:									
\$ 0 - \$ 124	6.1	7.8	4.6			13.8			8.7
125 - 249	3.8	3.5	3.9			8.9			5.3
250 - 499	9.0	12.8	28.8			20.7			16.6
500 - 749	20.7	38.3	29.4			31.5			30.3
750 - 999	16.4	16.3	16.1			13.6			15.5
1,000 - 1,249	6.3	6.3	9.9			3.6			6.0
1,250 - 1,499	6.2	4.5	2.2			2.9			4.1
1,500 - 1,749	12.6	2.1	1.9			2.6			5.0
1,750 - 1,999	18.4	7.2	2.2			1.3			7.6
2,000 and over - et plus	0.4	1.2	1.0			1.2			1.0
Total	100.0	100.0	100.0			100.0			100.0
Average deficit - Insuffisance moyenne \$	1,045	780	677			611			782
Median deficit - Insuffisance médiane \$	907	670	607			551			661
Deficit per family member - Insuffisance par membre de la famille \$	1,045	780	677			611			782
Sample size - Taille de l'échantillon	178	200	110			221			709
Low income families - Familles à faible revenu:									
\$ 0 - \$ 124	3.9	3.9	4.6	6.8	5.4	1.7	8.6	5.7	5.0
125 - 249	6.7	7.2	6.9	6.2	6.9	5.8	6.0	5.0	6.4
250 - 499	8.4	11.5	10.3	15.0	15.7	15.8	20.9	16.1	13.8
500 - 749	10.0	9.3	12.4	12.6	15.7	12.2	10.7	18.0	12.2
750 - 999	10.2	8.4	7.6	6.4	11.4	8.7	8.7	15.4	9.6
1,000 - 1,249	11.5	8.5	6.6	13.1	7.1	10.9	8.2	8.1	9.6
1,250 - 1,499	9.1	7.8	4.7	8.1	7.6	8.1	7.7	9.0	7.7
1,500 - 1,749	7.8	10.4	13.2	7.6	7.2	7.8	9.1	3.3	8.1
1,750 - 1,999	6.0	11.0	6.2	3.9	6.4	7.1	5.3	1.2	6.1
2,000 - 2,499	10.9	9.2	15.3	11.5	9.0	12.0	7.4	7.0	10.0
2,500 - 2,999	6.1	4.2	5.5	5.4	2.5	1.2	1.2	3.6	3.9
3,000 - 3,999	7.6	6.9	6.6	3.3	3.5	4.7	3.2	5.7	5.4
4,000 and over - et plus	2.0	1.7	..	2.3	1.8	4.0	3.1	1.8	2.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average deficit - Insuffisance moyenne \$	1,460	1,397	1,383	1,251	1,163	1,357	1,160	1,186	1,306
Median deficit - Insuffisance médiane \$	1,234	1,288	1,335	1,060	891	1,135	861	833	1,077
Deficit per family member - Insuffisance par membre de la famille \$	0.0	372	353	309	330	392	373	0.0	353
Sample size - Taille de l'échantillon	313	250	105	243	243	139	156	130	1,579

TABLE 34. Percentage Distribution of Low Income Unattached Individuals and Families by Size of Income Deficit, classified by Size of Liquid Assets, Spring 1970

TABLEAU 34. Répartition en pourcentage des personnes seules et des familles à faible revenu selon le niveau d'insuffisance du revenu, suivant la taille de la valeur nette, printemps 1970

Income deficit group Niveau d'insuffisance du revenu	Liquid asset group — Avoir liquide							Total
	No liquid assets — Sans avoir liquide	\$ 1-249	\$250-499	\$500-999	\$1,000-1,999	\$2,000-4,999	\$5,000 and over — et plus	
	per cent — pourcentage							
Low income unattached individuals — Personnes seules à faible revenu:								
\$ 0-\$ 124	3.8	10.1	10.1			10.8		8.7
125- 249	2.8	4.3	5.7			8.6		5.3
250- 499	8.2	13.3	22.4			25.4		16.6
500- 749	25.9	34.1	40.8			24.0		30.3
750- 999	15.0	16.2	11.4			17.4		15.5
1,000- 1,249	8.2	5.7	3.7			5.6		6.0
1,250- 1,499	5.6	4.0	2.7			3.6		4.1
1,500- 1,749	11.4	4.0	1.5			1.9		5.0
1,750- 1,999	18.2	6.3	1.7			2.2		7.6
2,000 and over — et plus	0.9	2.0				0.4		1.0
Total	100.0	100.0	100.0			100.0		100.0
Average deficit — Insuffisance moyenne	\$ 1,080	774	594			614		782
Median deficit — Insuffisance médiane	\$ 907	665	571			553		661
Deficit per family member — Insuffisance par membre de la famille	\$ 1,080	774	594			614		782
Sample size — Taille de l'échantillon	183	228	113			185		709
Low income families — Familles à faible revenu:								
\$ 0-\$ 124	3.4	4.6	6.5	6.4	6.8	6.4	4.3	5.0
125- 249	2.9	7.6	7.0	7.3	4.2	6.8	7.5	6.4
250- 499	8.5	11.1	17.8	19.1	18.8	15.5	19.4	13.8
500- 749	10.8	9.8	10.9	13.2	13.1	18.6	16.4	12.2
750- 999	10.1	7.9	11.7	11.7	7.0	9.4	13.8	9.6
1,000- 1,249	10.0	9.6	7.3	7.3	10.8	11.0	10.2	9.6
1,250- 1,499	11.6	7.9	7.5	4.5	7.2	5.2	6.9	7.7
1,500- 1,749	7.4	10.0	6.4	5.9	7.3	7.2	6.9	8.1
1,750- 1,999	7.1	9.6	3.1	3.7	1.4	1.1	4.8	6.1
2,000- 2,499	13.6	10.5	11.2	7.0	11.1	9.4	4.0	10.0
2,500- 2,999	4.9	4.8	3.0	4.1	1.5	3.0	1.9	3.9
3,000- 3,999	8.7	5.4	1.3	5.4	9.0	3.6	2.2	5.4
4,000 and over — et plus	0.9	1.2	6.2	4.3	1.7	2.8	1.8	2.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average deficit — Insuffisance moyenne	\$ 1,487	1,351	1,287	1,281	1,257	1,185	1,034	1,306
Median deficit — Insuffisance médiane	\$ 1,342	1,236	915	838	1,001	821	792	1,077
Deficit per family member — Insuffisance par membre de la famille	\$ 377	335	350	364	393	349	0	353
Sample size — Taille de l'échantillon	293	628	125	135	97	154	147	1,579

1970 CONSUMER FINANCE SURVEY
HOUSEHOLD RECORD CARD

For office use only

CF 1

FOR OFFICE USE ONLY

1. Primary Sampling Unit [] [] [] [] [] []
 2. Segment number [] [] [] [] [] []
 3. Household number [] [] [] [] [] []

[] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] []
 Sec. R. T. Bus. Year Purchase price

4. Address: _____ 28. Call back date: _____

[] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] []
 Market value Int. mortgage Principal outst.

Line No.	Names of household members		7. Marital status (S, M, or O.)	8. Relation to head of household	9. Age	10. Spending unit number	27. CF3 completed?			
	Surname	Given name					Yes	If No, ask: Any income in 1969?	No	?
01				HEAD						
02										
03										
04										
05										
06										
07										
08										
09										
10										
11										
12										
13										
14										
15										

Line No.	Family unit	Spending unit	Relat. code	M. S.	Age	Tenure	Inc. code
[] [] [] [] 0 1							
0 2							
0 3							
[] [] [] [] 0 4							
0 5							
0 6							
[] [] [] [] 0 7							
0 8							
0 9							
[] [] [] [] 1 0							
1 1							
1 2							
[] [] [] [] 1 3							
1 4							
1 5							

CHECK HOUSEHOLD MEMBERSHIP
 After listing members of household, ask
 ● Does anyone else live at this address?
 ● Are there any persons away who could be considered as living at this address?

11. Does this household live on a farm?
 Yes No

12. Is this dwelling owned or rented by a member of the household?
 Owned Rented Rent-free

COMPLETE Housing Section

HOUSING

13. Type of dwelling: Single family home Duplex or double Other, specify: _____

14. Is part of this property rented out or used for business purposes? Yes No

15. Year house acquired	OR, if principal outstanding today (Q. 20) not known, ask:	First mortgage	Second mortgage
16. Purchase price			
17. Present market value	21. Date of issue of mortgages		
18. Is there a mortgage on this property? <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	22. Length of term (in years)		
Mortgages ←	23. Original value of mortgages		
	24. Interest rate		
Principal outstanding:	25. Frequency of payments		
19. - when house acquired	26. Amount of repayment, excl. taxes		
20. - today			

REMARKS:

DOMINION BUREAU OF STATISTICS
Ottawa, Canada

1969 INCOME, ASSET and DEBT QUESTIONNAIRE

A column to be completed for each person 14 years of age and over

P.S.U.

Seg.

For office use only

H.H.

CONFIDENTIAL - All information will be treated as confidential and used only by the Dominion Bureau of Statistics for statistical purposes.

SECTION 1. PERSONAL INCOME

2 0 1

During the twelve months ending December 31, 1969, what was your income from the following sources:

Household Card Line Number	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
1- 1. Wages and salaries before deductions	<input type="text"/> 01	<input type="text"/> 01	<input type="text"/> 01	<input type="text"/> 01
1- 2. Military pay and allowances	<input type="text"/> 02	<input type="text"/> 02	<input type="text"/> 02	<input type="text"/> 02
1- 3. Net income from non-farm self-employment	<input type="text"/> 03	<input type="text"/> 03	<input type="text"/> 03	<input type="text"/> 03
1- 4. Net income from farm self-employment	<input type="text"/> 04	<input type="text"/> 04	<input type="text"/> 04	<input type="text"/> 04
1- 5. Gross income from roomers and boarders	<input type="text"/> 05	<input type="text"/> 05	<input type="text"/> 05	<input type="text"/> 05
1- 6. Interest on bonds, deposits and savings certificates	<input type="text"/> 06	<input type="text"/> 06	<input type="text"/> 06	<input type="text"/> 06
1- 7. Dividends	<input type="text"/> 07	<input type="text"/> 07	<input type="text"/> 07	<input type="text"/> 07
1- 8. Other investment income	<input type="text"/> 08	<input type="text"/> 08	<input type="text"/> 08	<input type="text"/> 08
1- 9. Family and youth allowances	<input type="text"/> 09	<input type="text"/> 09	<input type="text"/> 09	<input type="text"/> 09
1-10. Old age pensions and Canada/Quebec Pension Plan benefits	<input type="text"/> 10	<input type="text"/> 10	<input type="text"/> 10	<input type="text"/> 10
1-11. Other income from government sources	<input type="text"/> 11	<input type="text"/> 11	<input type="text"/> 11	<input type="text"/> 11
1-12. Retirement pensions, superannuation and annuities	<input type="text"/> 12	<input type="text"/> 12	<input type="text"/> 12	<input type="text"/> 12
1-13. Other money income, specify:	<input type="text"/> 13	<input type="text"/> 13	<input type="text"/> 13	<input type="text"/> 13
1-14. TOTAL INCOME, sum of entries in Questions 1 to 13	<input type="text"/> 14	<input type="text"/> 14	<input type="text"/> 14	<input type="text"/> 14
No income in 1969 (✓)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1-15. Other money receipts in 1969, specify in Remarks below	<input type="text"/> 15	<input type="text"/> 15	<input type="text"/> 15	<input type="text"/> 15
1968 INCOME				
1-16. Total income for the year 1968	<input type="text"/> 16	<input type="text"/> 16	<input type="text"/> 16	<input type="text"/> 16
No income in 1968 (✓)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Office use only	<input type="text"/> 17	<input type="text"/> 17	<input type="text"/> 17	<input type="text"/> 17
1-17. REMARKS:				

SECTION 2. PERSONAL ASSETS

2 0 2

In addition to information on income, the Dominion Bureau of Statistics would like to obtain details of the types and value of assets held by Canadians. Where assets are held jointly with other persons, state your own share only. If assets relate partly to business and partly to personal use, include the appropriate amounts here if you consider them to be primarily of a personal nature. Where such assets relate primarily to business, please include their value in Section 4 below.

Household Card Line Number		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
What is the value of assets you now own?					
Chartered bank deposits:					
2- 1.	Current and personal chequing accounts	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2- 2.	Savings accounts and certificates	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Other deposits and savings certificates:					
2- 3.	Credit unions and caisses populaires	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2- 4.	Trust companies	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2- 5.	Other, specify:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2- 6.	Cash on hand	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Bonds and stocks: Report bonds and debentures at face value, stocks at market value.					
2- 7.	Canada Savings Bonds: - fully paid	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2- 8.	- 1969 issue being paid for	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2- 9.	Other Government of Canada bonds	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2-10.	All other bonds	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2-11.	Publicly traded stocks and mutual fund shares	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2-12.	Shares in investment clubs, etc.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Other financial assets:					
2-13.	Mortgages	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2-14.	Other, specify:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Real estate:					
2-15.	Vacation house: - market value	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2-16.	- mortgage debt outstanding	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2-17.	Other real estate: - market value	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2-18.	- mortgage debt outstanding	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Miscellaneous assets:					
2-19.	Loans to other persons or businesses	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2-20.	Other, specify:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
No above assets to report (✓)		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2-21. Do you own a passenger car? (✓)		<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No
CAR - 1	2-22. Model year	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	2-23. Model	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	For office use only	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	2-24. If bought new - give list price, including options	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
CAR - 2	2-25. Model year	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	2-26. Model	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	For office use only	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	2-27. If bought new - give list price, including options	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

SECTION 2. PERSONAL ASSETS - concluded

2 0 2

Household Card Line Number				
What payments did you make in 1969 on account of:				
2-28. Life insurance and annuity premiums	28	28	28	28
Contributions to:				
2-29. - a pension plan connected with your work	29	29	29	29
2-30. - registered retirement savings plans	30	30	30	30
No premiums or contributions to report (✓)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Office use only	T.A. 31	31	31	31
	A.C. 32	32	32	32
	33	33	33	33
2-31. REMARKS:				

SECTION 3. PERSONAL DEBTS AND MONEY OWED

2 0 3

The Dominion Bureau of Statistics would like to complete its study of the financial position of Canadians by obtaining some information, in Sections 3 and 4, on personal debts and business investments. Where debts relate jointly to business and personal use, please report the amounts in Section 3 if you consider them to be primarily of a personal nature. Where you consider such debts to relate primarily to business, please include them in Section 4.

Household Card Line Number				
What do you owe on the following at present?				
3-1. Charge accounts and instalment debt	01	01	01	01
Loans from chartered banks:				
3-2. Secured by stocks and bonds	02	02	02	02
3-3. Secured by household goods	03	03	03	03
3-4. Home improvement loans	04	04	04	04
3-5. Other bank loans	05	05	05	05
Loans from other institutions:				
3-6. Consumer loan companies	06	06	06	06
3-7. Credit unions and caisses populaires	07	07	07	07
3-8. All other institutional loans, specify:	08	08	08	08
Other debts and loans:				
3-9. Unpaid medical and dental bills	09	09	09	09
3-10. Loans from other persons	10	10	10	10
3-11. Other unpaid debts and loans	11	11	11	11
No debts to report (✓)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Office use only	T.D. 12	12	12	12
	D.C. 13	13	13	13
3-12. REMARKS:				

SECTION 4. PROFESSIONAL AND BUSINESS INTERESTS

2	0	4
---	---	---

This section relates to your professional practice or business only if it takes the form of a sole proprietorship, a partnership or a private corporation, including farming, fishing and other self-employment activities. Assets should be recorded net of accumulated depreciation allowance and, together with liabilities, should be recorded as at the end of the last fiscal year.

Household Card Line Number		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
4- 1. Are you at present engaged in a business or profession as defined above? (✓)		<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	
ACTIVITY - 1	4- 2. Type of activity					
		For office use only 02	02	02	02	
	4- 3. Legal status (✓) {	Sole propr.	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>
		Partnership	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>
		Private corp.	03 3 <input type="checkbox"/>	03 3 <input type="checkbox"/>	03 3 <input type="checkbox"/>	03 3 <input type="checkbox"/>
	4- 4. Assets - market value	04	04	04	04	
	4- 5. Assets - book value	05	05	05	05	
	4- 6. Liabilities - book value	06	06	06	06	
4- 7. Share of business owned (%)	07	07	07	07		
ACTIVITY - 2	4- 8. Type of activity					
		For office use only 08	08	08	08	
	4- 9. Legal status (✓) {	Sole propr.	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>
		Partnership	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>
		Private corp.	09 3 <input type="checkbox"/>	09 3 <input type="checkbox"/>	09 3 <input type="checkbox"/>	09 3 <input type="checkbox"/>
	4-10. Assets - market value	10	10	10	10	
	4-11. Assets - book value	11	11	11	11	
	4-12. Liabilities - book value	12	12	12	12	
4-13. Share of business owned (%)	13	13	13	13		
ACTIVITY - 3	4-14. Type of activity					
		For office use only 14	14	14	14	
	4-15. Legal status (✓) {	Sole propr.	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>
		Partnership	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>
		Private corp.	15 3 <input type="checkbox"/>	15 3 <input type="checkbox"/>	15 3 <input type="checkbox"/>	15 3 <input type="checkbox"/>
	4-16. Assets - market value	16	16	16	16	
	4-17. Assets - book value	17	17	17	17	
	4-18. Liabilities - book value	18	18	18	18	
4-19. Share of business owned (%)	19	19	19	19		
Bureau use only		20	20	20	20	

4-20. REMARKS: _____

FINANCES DES CONSOMMATEURS Remplir un questionnaire pour chaque membre du ménage âgé de 14 ans ou plus.

1. Unité primaire d'échantillonnage	2. Numéro du segment	3. Numéro de liste	4. Ligne
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Unité primaire d'échantillonnage	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Numéro du segment	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Numéro de liste	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Numéro de la ligne	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9

7. Sexe	Masculin	Féminin								
8. État matrimonial	Célibataire	Maridé(e)	Autre							
9. Relation avec le chef du ménage	Chef	Épouse	Fils ou Fille	Genre Bru	Autre parent	Chambreur Pensionnaire	Employé	Autre		
10. Âge	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
11. ACTIVITÉ PRINCIPALE	Qu'a fait cette personne durant la majeure partie de la semaine dernière?									
	Avait un emploi Cherchait mais ne travaillait pas W	En permanence incapable de travailler L	Tenait maison J	Allait à l'école H	Retirée ou volontaire ment inactif S	Autre R	OTH			
12. ACTIVITÉ SECONDAIRE	Cette personne a-t-elle fait autre chose la semaine dernière?									
	Cherchait du travail W	Avait un emploi mais ne travaillait pas L	Tenait maison J	Allait à l'école H	Retirée ou volontaire ment inactif S	Autre R	N'a pas fait autre chose OTH			

5. Nom	Prénom	6. Enquête
<input type="text"/>	<input type="text"/>	CF 2

POUR "W", "L" OU "J" À LA QUESTION 11 OU 12 DEMANDER

16. Pour qui cette personne travaillait-elle? nom de la compagnie, organisme du gouvernement ou personne

17. **INDUSTRIE** Dans quel genre de commerce ou industrie travaillait cette personne?

18. **OCCUPATION** Quel genre de travail faisait cette personne dans cette industrie?

19. À quelle classe de travailleurs appartenait cette personne?

A TRAVAILLÉ POUR D'AUTRES PERSONNES	PROPRE ENTREPRISE, FERME OU PROFESSION		
Travailleur rémunéré	Travailleur familial non rémunéré	Avec aide rémunéré	Sans aide rémunéré

SI "J" À 11 OU 12 DEMANDER

23. Pourquoi cette personne a-t-elle travaillé moins du nombre habituel d'heures la semaine dernière?

Malade	Mauvais temps	Vacances	Jour férié	Différend de travail	A perdu son emploi au cours de la semaine	A trouvé un emploi au cours de la semaine	Congé-ment tempo- raire	Travaille à temps réduit	Autre (préciser ci-dessus)
--------	---------------	----------	------------	----------------------	---	---	-------------------------	--------------------------	----------------------------

FORMULE 2-38-CF2

0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
None	001-21	031-39	041-47	061-99	101-47	151-53	161-89	172-79	
	183-229	231-39	242-49	251-59	261-68	271-74	286-89	291-98	301-09
	311-18	321-29	331-39	341-59	385-89	371-79	381-99	404-21	
	501-45	548	572-79		602-29	631-99	702-37		
	801-09	821	823-25	827-28	831	851-59	861-69	871-72	873
	874-79	891-99		902-09	931	951	991		
	Manag	Prof	Cler		Sales	Serv	Trans	Comm	
	Farm		Log	Fish	Min		Craft	Lab	
	P	PGB	PGNB	OA	E	NP			

30. Durant combien de semaines cette personne a-t-elle travaillé en 1969? (inclure l'emploi à temps partiel ou temporaire)

31. Au cours de ces semaines, ce travail a-t-il été principalement à plein temps à temps partiel

32. Depuis quand cette personne réside-t-elle au Canada?

Née au Canada	A immigrée avant 1946	Autre - Indiquer l'année d'arrivée			
.....	4	5	6	7

33. Quelle est la langue maternelle de cette personne?

Anglais	Français	Autre	Préciser à la Q.28			
.....	5	6	7	8	9

34. À quel degré d'instruction est parvenu cette personne?

AUCUN	COURS ÉLÉMENTAIRE	COURS SECONDAIRE	COLLÈGE OU UNIVERSITÉ			
.....	Non Termine	Termine	Non Termine	Termine	Non Termine	Grade

28. Faites vos commentaires sur toute situation vague, difficile ou anormale

Raison pour laquelle, il n'y a pas eu d'interview

DIVISION DES ENQUÊTES SPÉCIALES BUREAU FÉDÉRAL DE LA STATISTIQUE

ATTENTION - PRENEZ SOIN DE NE RIEN ÉCRIRE DANS L'ESPACE RÉSERVÉ AUX MARQUES DE SYNCHRONISATIONS

BUREAU FÉDÉRAL DE LA STATISTIQUE
Ottawa, Canada

U.P.E.

Seg.

Réservé
ou bureau

Mén.

QUESTIONNAIRE SUR LE REVENU, L'AVOIR ET LA DETTE, 1969

Remplir une colonne par personne âgée de 14 ans et plus

CONFIDENTIEL - Tous les renseignements seront tenus secrets et ne seront utilisés que par le B.F.S. et uniquement à des fins statistiques.

SECTION 1. REVENU PERSONNEL

2 0 1

Du 1^{er} janvier au 31 décembre 1969, quel a été votre revenu des sources suivantes:

N° de ligne de la fiche du ménage	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
1- 1. Salaires et traitements, avant déductions	01	01	01	01
1- 2. Soldes et indemnités militaires	02	02	02	02
1- 3. Revenu net d'un travail autonome non agricole	03	03	03	03
1- 4. Revenu net d'un travail autonome agricole	04	04	04	04
1- 5. Revenu brut provenant de chambreurs et de pensionnaires	05	05	05	05
1- 6. Intérêts sur obligations, dépôts et certificats d'épargne	06	06	06	06
1- 7. Dividendes	07	07	07	07
1- 8. Autres revenus de placements	08	08	08	08
1- 9. Allocations familiales et allocations aux jeunes	09	09	09	09
1-10. Pensions de vieillesse et régimes de pensions du Canada ou de rentes du Québec	10	10	10	10
1-11. Autres revenus provenant d'administrations publiques	11	11	11	11
1-12. Pensions de retraite et rentes viagères	12	12	12	12
1-13. Autres revenus en espèces, précisez:	13	13	13	13
1-14. REVENU TOTAL, somme des montants inscrits en regard des questions 1 à 13	14	14	14	14
Aucun revenu en 1969 (✓)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1-15. Autres entrées d'espèces en 1969, précisez ci-dessous, à Remarques	15	15	15	15
REVENU EN 1968				
1-16. Revenu total en 1968	16	16	16	16
Aucun revenu en 1968 (✓)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Réservé au bureau	17	17	17	17
1-17. REMARQUES:				

SECTION 2. AVOIR PERSONNEL

2 0 2

En plus des renseignements sur le revenu, le Bureau fédéral de la statistique désire obtenir des données sur le genre et la valeur des avoirs des Canadiens. Dans le cas d'avoirs détenus conjointement avec d'autres personnes, n'indiquez que votre part. Si les avoirs servent à la fois à des fins commerciales et à des fins personnelles, incluez les montants appropriés dans la présente section si vous considérez que ces avoirs sont surtout de nature personnelle et dans la section 4, si, au contraire, ils concernent surtout vos activités commerciales.

N° de ligne de la fiche du ménage		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Quelle est la valeur des avoirs que vous possédez en ce moment?					
Dépôts dans des banques à charte:					
2- 1.	Comptes courants et comptes de chèques personnels	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2- 2.	Comptes et certificats d'épargne	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Autres dépôts et certificats d'épargne:					
2- 3.	Caisses populaires et caisses d'épargne et de crédit	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2- 4.	Compagnies de fiducie	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2- 5.	Autres, précisez:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2- 6.	Argent liquide	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Obligations et actions: Les obligations doivent être indiquées à leur valeur nominale, les actions à leur valeur marchande.					
Obligations d'épargne du Canada:					
2- 7.	— entièrement payées	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2- 8.	— obligations de 1969 partiellement payées	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2- 9.	Autres obligations du gouvernement du Canada	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2-10.	Toutes autres obligations	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2-11.	Actions négociables sur le marché et fonds mutuels	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2-12.	Participations dans des associations de placement, etc.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Autres avoirs financiers:					
2-13.	Hypothèques	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2-14.	Autres, précisez:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Biens immeubles:					
2-15.	Maison de vacances: — valeur marchande	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2-16.	— dettes hypothécaire à payer	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2-17.	Autres biens immeubles: — valeur marchande	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2-18.	— dettes hypothécaire à payer	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Avoirs divers:					
2-19.	Prêts à des personnes ou à des entreprises	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2-20.	Autres, précisez:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Aucun des avoirs mentionnés ci-dessus à déclarer (✓)		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2-21. Possédez-vous une voiture automobile? (✓)		<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
1 ^{ère} VOITURE	2-22. Année (Modèle)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	2-23. Modèle	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Réservé au bureau	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	2-24. Si la voiture a été achetée à l'état neuf, indiquez le prix de catalogue, accessoires compris	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2 ^{ème} VOITURE	2-25. Année (Modèle)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	2-26. Modèle	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Réservé au bureau	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	2-27. Si la voiture a été achetée à l'état neuf, indiquez le prix de catalogue, accessoires compris	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

SECTION 2. AVOIR PERSONNEL - fin

2 0 2

N° de ligne de la fiche du ménage				
Quelles sommes avez-vous déboursé en 1969 au titre des:				
2-28. Primes d'assurance-vie et des rentes viagères	28	28	28	28
Cotisations à:				
2-29. - une caisse de pension se rattachant à votre emploi	29	29	29	29
2-30. - d'autre régimes enregistrés de pension	30	30	30	30
Ni prime ni cotisation à déclarer (✓)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
T.A.	31	31	31	31
A.C.	32	32	32	32
Réservé au bureau	33	33	33	33
2-31. REMARQUES:				

SECTION 3. DETTES PERSONNELLES ET EMPRUNTS

2 0 3

Afin de compléter son étude sur la situation financière des Canadiens, le Bureau fédéral de la statistique désire obtenir, dans les sections 3 et 4, des données sur les dettes personnelles et les placements dans des entreprises. Lorsque les dettes sont à la fois commerciales et personnelles, veuillez en indiquer le montant à la section 3 si vous estimez qu'elles sont surtout personnelles, et à la section 4 si vous estimez qu'elles concernent surtout votre entreprise.

N° de ligne de la fiche du ménage				
Quelles sont, d'après la liste suivante, vos dettes à l'heure actuelle?				
3- 1. Comptes ouverts et dettes à tempérament	01	01	01	01
Prêts accordés par des banques à charte:				
3- 2. Garantis par des actions et des obligations	02	02	02	02
3- 3. Gagés par des biens mobiliers	03	03	03	03
3- 4. Prêts pour amélioration de logements	04	04	04	04
3- 5. Autres prêts de banques	05	05	05	05
Prêts d'autres établissements:				
3- 6. Sociétés de prêts à la consommation	06	06	06	06
3- 7. Caisses populaires et caisses d'épargne et de crédit	07	07	07	07
3- 8. Autres, précisez:	08	08	08	08
Autres dettes et emprunts:				
3- 9. Notes impayées de médecin ou de dentiste	09	09	09	09
3-10. Prêts accordés par d'autres personnes	10	10	10	10
3-11. Autres dettes et emprunts impayés	11	11	11	11
Aucune dette à déclarer (✓)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
T.D.	12	12	12	12
D.C.	13	13	13	13
3-12. REMARQUES:				

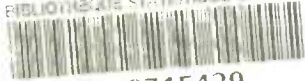
SECTION 4. EXERCICE D'UNE PROFESSION LIBÉRALE OU PARTICIPATION DANS UNE AFFAIRE

2 0 4

Cette section ne concerne vos activités professionnelles ou commerciales que si vous êtes propriétaire unique d'une entreprise, ou associé, ou membre d'une société privée. Les agriculteurs, les pêcheurs et les autres personnes travaillant à leur propre compte entrent dans cette catégorie. L'actif doit être indiqué à sa valeur nette, après déductions de l'amortissement et, avec le passif, doit être conforme aux chiffres de la dernière année financière terminée.

N° de ligne de la fiche du ménage		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
4- 1. Exercez-vous, à l'heure actuelle, une activité qui corresponde à la définition donnée ci-dessus? (✓)		<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	
1 ^{ère} ACTIVITÉ	4- 2. Genre d'activité					
		Réservé au bureau 02	02	02	02	
	4- 3. Forme juridique (✓)	{ Propriétaire unique	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>
		{ Association (partnership)	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>
		{ Société privée	03 3 <input type="checkbox"/>	03 3 <input type="checkbox"/>	03 3 <input type="checkbox"/>	03 3 <input type="checkbox"/>
	4- 4. Actif - valeur marchande	04	04	04	04	
	4- 5. Actif - valeur comptable	05	05	05	05	
	4- 6. Passif - valeur comptable	06	06	06	06	
4- 7. Part de l'affaire que vous possédez actuellement (%)	07	07	07	07		
2 ^{ème} ACTIVITÉ	4- 8. Genre d'activité					
		Réservé au bureau 08	08	08	08	
	4- 9. Forme juridique (✓)	{ Propriétaire unique	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>
		{ Association (partnership)	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>
		{ Société privée	09 3 <input type="checkbox"/>	09 3 <input type="checkbox"/>	09 3 <input type="checkbox"/>	09 3 <input type="checkbox"/>
	4-10. Actif - valeur marchande	10	10	10	10	
	4-11. Actif - valeur comptable	11	11	11	11	
	4-12. Passif - valeur comptable	12	12	12	12	
4-13. Part de l'affaire que vous possédez actuellement (%)	13	13	13	13		
3 ^{ème} ACTIVITÉ	4-14. Genre d'activité					
		Réservé au bureau 14	14	14	14	
	4-15. Forme juridique (✓)	{ Propriétaire unique	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>
		{ Association (partnership)	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>
		{ Société privée	15 3 <input type="checkbox"/>	15 3 <input type="checkbox"/>	15 3 <input type="checkbox"/>	15 3 <input type="checkbox"/>
	4-16. Actif - valeur marchande	16	16	16	16	
	4-17. Actif - valeur comptable	17	17	17	17	
	4-18. Passif - valeur comptable	18	18	18	18	
4-19. Part de l'affaire que vous possédez actuellement (%)	19	19	19	19		
	Réservé au bureau 20	20	20	20		

4-20. REMARQUES:



Publications Dealing with Incomes

Occasional

Catalogue

- 13-525 Incomes, Assets and Indebtedness of Non-farm Families in Canada, 1963, E.
- 13-528 Income Distributions by Size in Canada, 1965, E.
- 13-529 Incomes of Non-farm Families and Individuals in Canada, Selected Years 1951-65, E. and F.
- 13-534 Income Distributions by Size in Canada, 1967, E. and F.
- 13-535 Earnings and Work Experience of 1967 Labour Force, E.
- 13-536 Statistics on Low Income in Canada, 1967, E.
- 13-537 Econometric Study of Incomes of Canadian Families, 1967, E.
- 13-538 Family Incomes (Census Families), 1967, E.
- 13-539 Comparative Income Distributions 1965-1967, E.
- 13-540 Household Facilities by Income and Other Characteristics, 1968, E.
- 13-541 Socio-Economic Characteristics of the Population Age 14 to 24, 1967, E.
- 13-542 Income Distributions by Size in Canada, 1969, Preliminary Estimates, E.
- 13-544 Income Distributions by Size in Canada, 1969, Bil.
- 13-546 Family Incomes (Census Families), 1969, Bil.
- 13-547 Incomes, Assets and Indebtedness of Families in Canada, 1969, Bil.

Annual

- 13-206 Income Distributions by Size in Canada, Preliminary Estimates, 1971, Bil.
- 13-207 Income Distributions by Size in Canada, 1971, Bil.
- 13-208 Family Incomes (Census Families), 1971, Bil.

Other

- 99-544 Incomes of Canadians, by Jenny R. Podoluk, 1961 Census Monograph, E.
National Accounts, Income and Expenditure, 1926-1968 (Advance release), E.

E. — English

F. — French

Bil. — 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 (Canada), K1A 0T6.

The Department of National Revenue publishes annually "Taxation Statistics, Part I — Individuals", which may be obtained from Information Canada, Ottawa.