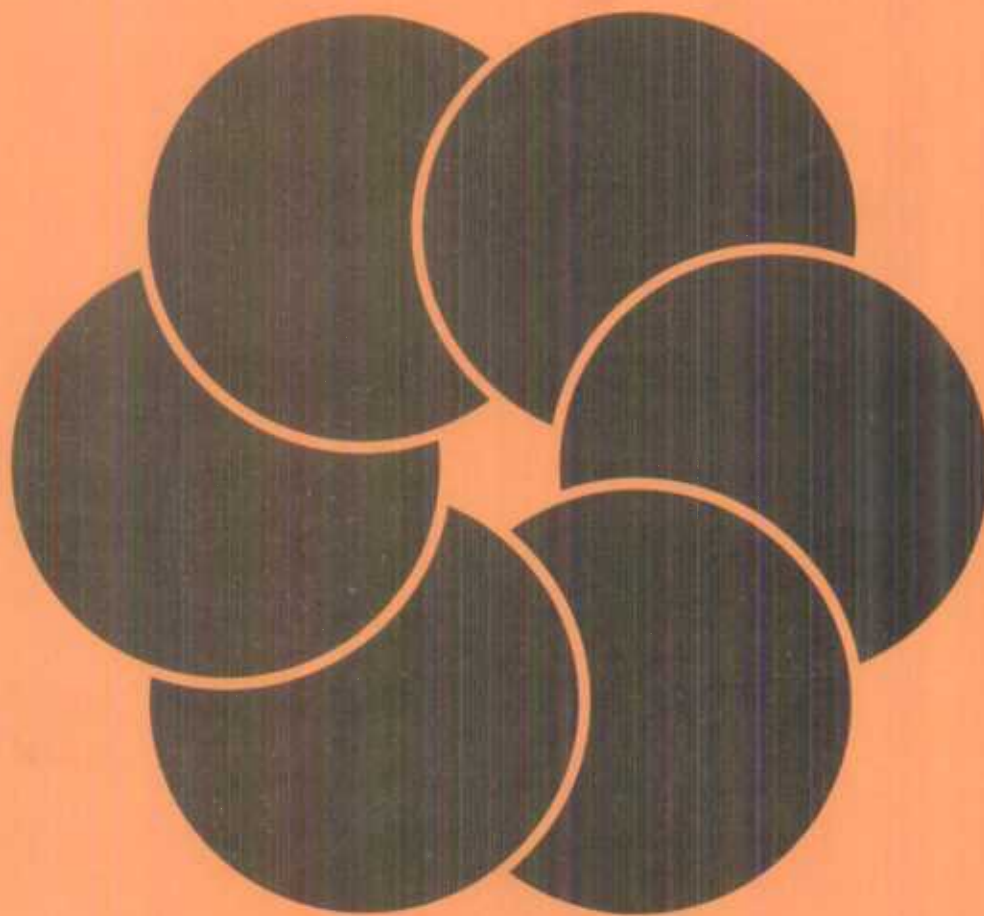


Incomes, assets and indebtedness of families in Canada

1969

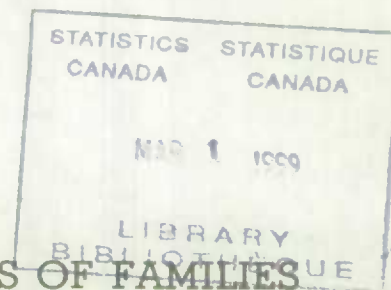
Revenu, avoir et dette des familles au Canada

1969



STATISTICS CANADA — STATISTIQUE CANADA

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



INCOMES, ASSETS AND INDEBTEDNESS OF FAMILIES
IN CANADA

REVENU, AVOIR ET DETTE DES FAMILLES 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

April - 1973 - Avril
4-1300-501

Price—Prix: \$2.00

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

Since the early nineteen-fifties, Statistics Canada has conducted periodic surveys of incomes and other aspects of consumer finances of families and individuals. Data collected during these surveys have been published in a series of reports, a list of which is included elsewhere in this report.

The present report is based on the data collected during the eleventh Survey of Consumer Finances, which was conducted in May 1970. Information on incomes received in 1969 and on asset holdings and indebtedness of families at the time of the Survey was sought from approximately 13,000 households. Some of the results of the survey have already been released in three separate reports including *Income Distributions by Size in Canada, 1969*, Catalogue 13-544. The current report analyses the asset and debt data collected in the survey.

The 1970 Survey of Consumer Finances was the fourth survey which collected information on assets and debts in addition to incomes and was similar in scope to three earlier surveys conducted in 1956, 1959 and 1964. However, it differed from the past surveys both in respect of coverage as well as the contents of questionnaires. Initially, the surveys were restricted to non-farm households but, starting with income data for 1965, the surveys have included a representative sample of virtually all private households in Canada. Moreover, questions on currency holdings and the ownership and values of vacation homes and automobiles, added in 1970, were not asked in the past asset and debt surveys. In view of these extensions, data in the present report are only partially comparable to any of the earlier reports on assets and debts.

An income survey has been taken in April 1972 and another Survey of Consumer Finances is planned for the spring of 1973. Preliminary results from the 1972 Survey were released in October 1972 in *Income Distributions by Size in Canada, Preliminary Estimates, 1971*, Catalogue 13-206.

This report was prepared by Mr. A. Rashid of the Consumer Income and Expenditure Division under the supervision of Mr. B. Mazikins of the same Division.

SYLVIA OSTRY,
Chief Statistician of Canada.

PRÉFACE

Depuis le début des années cinquante, Statistique Canada mène des enquêtes périodiques sur le revenu et d'autres aspects des finances des consommateurs (familles et particuliers). Les résultats de ces enquêtes ont fait l'objet d'une série de bulletins dont la liste figure ailleurs dans la présente publication.

Cet ouvrage se fonde sur les données recueillies au cours de la onzième enquête sur les finances des consommateurs qui a eu lieu en mai 1970. Les renseignements sur les revenus touchés en 1969 ainsi que sur l'avoir et la dette des familles au moment de l'enquête ont été recueillis auprès d'environ 13,000 ménages. Certains des résultats de l'enquête ont déjà paru dans trois bulletins distincts, dont la *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1969*, Catalogue 13-544. Celui-ci présente une analyse des données sur l'avoir et la dette obtenues au cours de l'enquête.

L'enquête de 1970 sur les finances des consommateurs était la quatrième du genre à fournir des renseignements sur l'avoir et la dette en plus des données sur le revenu. Elle était semblable dans son étendue à trois enquêtes menées plus tôt, soit en 1956, 1959 et 1964. Toutefois, elle différait des enquêtes antérieures tant dans sa couverture que dans le contenu de ses questionnaires. Au début, les enquêtes se limitaient aux ménages non agricoles; toutefois, à partir de 1965 où on a obtenu des données sur le revenu, elles ont porté sur un échantillon représentatif de presque tous les ménages privés du Canada. De plus, les questions ajoutées en 1970 et portant sur le numéraire et sur le nombre et la valeur des maisons de villégiature et des automobiles possédées ne figuraient pas dans les questionnaires des enquêtes antérieures sur l'avoir et la dette. À cause de ces nouveaux facteurs, les données du présent bulletin ne se comparent que partiellement à celles des publications antérieures sur l'avoir et la dette.

Une enquête sur le revenu a été menée en avril 1972 et une autre enquête sur les finances des consommateurs est prévue pour le printemps de 1973. On a publié en octobre 1972 les premiers résultats de l'enquête de 1972 dans *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, premières estimations, 1971*, Catalogue 13-206.

Le présent bulletin a été préparé par M. A. Rashid de la Division du revenu et des dépenses des consommateurs, sous la surveillance de M. B. Mazikins de la même Division.

SYLVIA OSTRY,
Le statisticien en chef du Canada.

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	9
Summary	13
Incomes, Assets and Indebtedness of Families in Canada, 1969	13
I. Incomes	17
II. Assets	19
Total Assets	19
Financial Assets	25
Liquid Assets	25
Non-liquid Financial Assets	28
Real Assets	30
Composition of Assets	37
III. Debts	41
Total Debt	41
Mortgage Debt	42
Consumer Debt	44
Composition of Debts	47
IV. Net Worth	49
Asset - Debt Patterns and Life Cycle	49
Net Worth	51
V. Miscellaneous	57
VI. Incomes, Assets and Indebtedness of Non- farm Families and Unattached Individuals	61
 Table	
A. Average Holdings of Total Assets of Families and Unattached Individuals, Spring 1970, by Tenure and by Income Groups	24
B. Average Holdings of Liquid Assets of Families, Spring 1970, by Age of Head and by Family Income	27
C. Selected Financial Characteristics of Families and Unattached Individuals by Ownership of Publicly Traded Stocks, Spring 1970.....	30
D. Incidence of Home-ownership Among Families and Unattached Individuals, Spring 1970, by Area of Residence and by Income Groups	31
E. Incidence of Home-ownership Among Families and Unattached Individuals by Area of Residence and by Age of Head, Spring 1970	33
F. Average Consumer Debt of Families, Spring 1970, by Age of Head and by Family Income	46
G. Relationship Between Age of Head, Liquid Assets and Consumer Debt of Families, Spring 1970	47

TABLE DES MATIÈRES

	Page
Introduction	9
Résumé	13
Revenu, avoir et dette des familles au Canada, 1969.....	13
I. Revenu	17
II. Avoir	19
Avoir total	19
Avoir financier	25
Avoir liquide	25
Avoir financier non liquide	28
Avoir immobilier	30
Composition de l'avoir	37
III. Dette	41
Dette totale	41
Dette hypothécaire	42
Dette à la consommation	44
Composition de la dette	47
IV. Valeur nette	49
Influences du cycle vital sur l'avoir et la dette .	49
Valeur nette	51
V. Divers	57
VI. Revenu, avoir et dette des familles et des personnes seules non agricoles	61
 Tableau	
A. Valeurs moyennes de l'avoir total des familles et des personnes seules, printemps 1970, selon le mode d'occupation et la tranche de revenu ..	24
B. Valeurs moyennes de l'avoir liquide des familles, printemps 1970, selon l'âge du chef et le re- venu de la famille	27
C. Certaines caractéristiques financières des familles et des personnes seules selon qu'elles détien- nent ou non des actions négociables sur le marché, printemps 1970	30
D. Pourcentage de propriétaires de logements chez les familles et les personnes seules, printemps 1970, selon la catégorie d'habitat et la tranche de revenu	31
E. Pourcentage de propriétaires de logements chez les familles et les personnes seules selon la catégorie d'habitat et l'âge du chef, printemps 1970	33
F. Dette moyenne à la consommation des familles, printemps 1970, selon l'âge du chef et la tranche de revenu de la famille	46
G. Rapport entre l'âge du chef, l'avoir liquide et la dette à la consommation des familles, prin- temps 1970	47

TABLE OF CONTENTS – Continued

TABLE DES MATIÈRES – suite

Table	Page
H. Average Net Worth of Families and Unattached Individuals, Spring 1970, by Tenure and by Income Groups	53
I. Average Net Worth of Families, Spring 1970, by Age of Head and by Family Income . . .	54
J. Percentage of Families Reporting Life Insurance Premiums and Average Premiums (for Payers only) by Family Income and by Age of Family Head, 1969	58
K. Asset Holdings and Indebtedness of Non-farm Families and Unattached Individuals 1956-1970	64
L. Incidence of Home-ownership Among Non-farm Families and Unattached Individuals, 1964 and 1970, by Previous Year's Income .	65

Tableau	Page
H. Valeur nette moyenne des familles et des personnes seules, printemps 1970, selon le mode d'occupation et la tranche de revenu	53
I. Valeur nette moyenne des familles, printemps 1970, selon l'âge du chef et la tranche de revenu de la famille	54
J. Pourcentage des familles déclarant avoir payé des primes d'assurance-vie, et primes moyennes (chez les seules familles payant des primes) suivant le revenu de la famille et l'âge du chef de famille, 1969	58
K. Valeurs d'avoir et dettes des familles et des personnes seules non agricoles, 1956-1970 . . .	64
L. Pourcentage de propriétaires de logements chez les familles et les personnes seules non agricoles, 1964 et 1970, selon le revenu de l'année précédente	65

Chart

1. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups and Family Size, 1969	18
2. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Total Asset Holdings, Spring 1970	20
3. Percentage Distribution of Income, Asset and Net Worth Totals for Families and Unattached Individuals	20
4. Percentage of Families and Unattached Individuals Reporting Selected Assets, Spring 1970, by Income Groups	23
5. Percentage Distribution of Home-owning Families and Unattached Individuals by Area of Residence and by Estimated Market Value of Home, Spring 1970	32
6. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Tenure, by Number of Automobiles Owned, Spring 1970, and by Income Groups	36
7. Percentage Composition of Total Assets of Families and Unattached Individuals, Spring 1970, by Income Groups	38
8. Percentage of Families and Unattached Individuals Reporting Selected Debts, Spring 1970, by Income Groups	43
9. Percentage Composition of Total Debts of Families and Unattached Individuals, Spring 1970, by Income Groups	48

Graphique

1. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et la taille de la famille, 1969	18
2. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon l'avoir total, printemps 1970	20
3. Répartition en pourcentage des valeurs totales du revenu, de l'avoir et de la dette des familles et des personnes seules	20
4. Pourcentage des familles et des personnes seules déclarant certains avoirs, printemps 1970, par tranche de revenu	23
5. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules propriétaires de logements selon la catégorie de l'habitat et la valeur marchande estimative du logement, printemps 1970	32
6. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le mode d'occupation et le nombre d'automobiles possédées, printemps 1970, par tranche de revenu	36
7. Composition proportionnelle de l'avoir total des familles et des personnes seules, printemps 1970, par tranche de revenu	38
8. Pourcentage des familles et des personnes seules déclarant certaines dettes, printemps 1970, par tranche de revenu	43
9. Composition proportionnelle de la dette totale des familles et des personnes seules, printemps 1970, par tranche de revenu	48

TABLE OF CONTENTS -- Concluded

Chart	Page
10. Average Assets, Debts and Net Worth of Families and Unattached Individuals, Spring 1970, by Income Groups	52
11. Average Assets, Debts and Net Worth of Families and Unattached Individuals by Age of Head, Spring 1970	55
12. A -- Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by Income Groups	62
B -- Percentage Distribution of Income of Non-farm Families and Unattached Individuals by Income Groups	62
C -- Percentage Distribution of Liquid Assets of Non-farm Families and Unattached Individuals by Income Groups	63
D -- Percentage Distribution of Consumer Debt of Non-farm Families and Unattached Individuals by Income Groups	63
Notes and Definitions	69
Family Units and their Characteristics	69
Income and its Components	70
Asset Holding and its Components	73
Indebtedness and its Sources	75
Net Worth	77
Data on Non-farm Family Units	77

Tables

Section	
I. Income	79
II. Asset	87
III. Debt	119
IV. Net Worth	135
V. Miscellaneous	147
VI. Non-farm	157
Sources and Methods	173
The Sample	173
Data Collection	173
Coverage	174
Response Rate	174
Assignment of Missing Asset and Debt Data	175
Reliability of Estimates	177
Method of Estimation	182
Survey Questionnaires	185

TABLE DES MATIÈRES -- fin

Graphique	Page
10. Valeurs moyennes de l'avoir, de la dette et de la valeur nette des familles et des personnes seules, printemps 1970, par tranche de revenu	52
11. Valeurs moyennes de l'avoir, de la dette et de la valeur nette des familles et des personnes seules selon l'âge du chef, printemps 1970	55
12. A -- Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles, par tranche de revenu	62
B -- Répartition en pourcentage du revenu des familles et des personnes seules non agricoles, par tranche de revenu	62
C -- Répartition en pourcentage de l'avoir liquide des familles et des personnes seules non agricoles, par tranche de revenu	63
D -- Répartition en pourcentage de la dette à la consommation des familles et des personnes seules non agricoles, par tranche de revenu	63
Notes et définitions	69
Les unités familiales et leurs caractéristiques	69
Le revenu et ses éléments	70
L'avoir et ses éléments	73
La dette et ses éléments	75
Valeur nette	77
Données sur les unités familiales non agricoles	77

Tableaux

Section	
I. Revenu	79
II. Avoir	87
III. Dette	119
IV. Valeur nette	135
V. Divers	147
VI. Tableaux non agricoles	157
Sources et méthodes	173
L'échantillon	173
Collecte des renseignements	173
Champ de l'enquête	174
Taux de réponse	174
Attribution des données manquantes sur l'avoir et la dette	175
Fiabilité des estimations	177
Méthodes d'estimation	182
Questionnaires de l'enquête	185

INTRODUCTION

This report presents estimates of assets, indebtedness and net worth of families and unattached individuals¹ in Canada in the spring of 1970. It is the latest in the series of reports published periodically by Statistics Canada on incomes and other aspects of consumer finances.² The estimates in this report are based on the data collected during the Survey of Consumer Finances carried out in May 1970, which sought information on incomes received in 1969 and on asset holdings and indebtedness at the time of the survey. The sample for the survey covered all private households with minor exceptions.³ A total of 9,962 families and unattached individuals supplied complete data on their sources of income and most of them also provided information on their asset holdings and indebtedness. In the small number of cases, where data on assets and debts could not be obtained, assignments of data were made.⁴ Detailed income estimates for 1969 were published in April 1972 in *Income Distributions by Size in Canada, 1969*, Catalogue 13-544.⁵ The present report gives distributions of assets, indebtedness and net worth of families and unattached individuals in the spring of 1970. As in all other reports published from the data obtained in Surveys of Consumer Finances, families and unattached individuals, whose income originated largely in military pay and allowances, are excluded from these estimates.

The 1970 Survey of Consumer Finances was the fourth survey which collected data on assets and debts in addition to incomes. However, there have been changes in both survey coverage and questionnaires since the last asset and debt survey was taken in 1964.⁶ These changes render a major part of the data in this report non-comparable to those included in the last asset and debt report.⁷

This report is divided into six sections. **Section I** (Tables 1 to 11) presents data on income size distributions of families and unattached individuals cross-classified by such variables as family life cycle, age of family head, etc. As stated above, a separate report analysing the incomes of families, unattached individuals and individual income recipients has already

Ce bulletin présente des estimations sur l'avoir, la dette et la valeur nette des familles et des personnes seules¹ au Canada, au printemps de 1970. C'est le dernier numéro de la série de bulletins périodiques publiés par Statistique Canada sur le revenu et certains autres aspects des finances des consommateurs². Ces estimations sont tirées des données recueillies en mai 1970 dans le cadre de l'enquête sur les finances des consommateurs, qui visait à obtenir des renseignements sur le revenu touché en 1969 et sur l'avoir et la dette au moment de l'enquête. L'échantillon de l'enquête portait sur tous les ménages privés, à quelques exceptions près³. Un nombre total de 9,962 familles et personnes seules ont fourni des renseignements complets sur leurs sources de revenu et la plupart ont aussi fourni des données sur leur avoir et leurs dettes. On a attribué des chiffres estimatifs dans les cas peu nombreux où on n'a pu obtenir des données sur l'avoir et la dette⁴. Des estimations détaillées sur le revenu de 1969 ont paru en avril 1972 dans la publication intitulée *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1969*, Catalogue 13-544⁵. Le présent bulletin présente les répartitions de l'avoir, de la dette et de la valeur nette des familles et des personnes seules au printemps 1970. Comme pour tous les autres bulletins publiés à partir des données obtenues au cours des enquêtes sur les finances des consommateurs, on n'a pas tenu compte, en établissant les estimations, des familles et des personnes seules dont le revenu provenait en grande partie de soldes et d'indemnités militaires.

L'enquête de 1970 sur les finances des consommateurs était la quatrième du genre à recueillir des renseignements sur l'avoir et la dette, en plus des données sur le revenu. Nous avons toutefois apporté des modifications tant à la couverture qu'aux questionnaires depuis la dernière enquête sur l'avoir et la dette qui remontait à 1964⁶. Par suite de ces changements, une partie importante des données ne sont pas comparables à celles de la dernière publication sur l'avoir et la dette⁷.

Le bulletin se subdivise en 6 sections. La **Section I** (Tableaux 1 à 11) présente des données sur la répartition des familles et des personnes seules suivant la tranche de revenu, recoupées selon des variables comme le cycle vital de la famille, l'âge du chef de famille, et ainsi de suite. Comme on l'a déjà mentionné, un bulletin analysant le revenu des familles, des personnes seules et des particuliers

¹ See "Notes and Definitions", page 69.

² Full references to these publications are listed on the outside back cover.

³ See "Coverage", page 174.

⁴ See "Sources and Methods", page 175.

⁵ Another report which uses the same data but employs a different concept of family unit has also been published. See *Family Incomes (Census Families), 1969*, Catalogue 13-546.

⁶ See pages 13 to 15 for a discussion of these changes and of some conceptual and methodological limitations which affect the analysis.

⁷ *Incomes, Assets and Indebtedness of Non-farm Families in Canada, 1963*, Catalogue 13-525.

¹ Voir "Notes et définitions", page 69.

² La liste complète de ces publications figure à la couverture arrière.

³ Voir "Champ de l'enquête", page 174.

⁴ Voir "Sources et méthodes", page 175.

⁵ Un autre bulletin utilisant les mêmes données, mais se fondant sur un concept différent de l'unité familiale, a aussi été publié. Voir *Revenus des familles (Familles de recensement), 1969*, Catalogue 13-546.

⁶ Voir les pages 13 à 15 pour une explication de ces changements et de certaines limitations conceptuelles et méthodologiques qui influent sur l'analyse.

⁷ *Incomes, Assets and Indebtedness of Non-farm Families in Canada, 1963*, Catalogue 13-525.

been published.⁸ However, the income tables in Section I will make the present report self-contained. **Section II** (Tables 12 to 51) analyses the distribution and composition of asset holdings. **Section III** (Tables 52 to 72) gives the distributions of various types of debts and the composition of total debt. **Section IV** (Tables 73 to 88) cross-classifies the distributions of net worth by income and other characteristics and includes tables on the distribution of aggregates and of balance sheets. **Section V** (Tables 89 to 102) consists of miscellaneous tables. Tables 89 to 99 present data on those asset items which are not included in the distributions in Sections II to IV. These items concern equity in business and professional interests, life insurance premiums and pension plan contributions. Tables 100 to 102 give distributions of three asset aggregates as defined in earlier asset and debt reports but covering both farm and non-farm family units.⁹ **Section VI** (Tables 103 to 127) removes the effect of changes in questionnaires as well as coverage, mentioned above, and provides distributions of incomes, assets and debts which are comparable to those included in the last asset and debt report.¹⁰

Some tables present data on all family units (families and unattached individuals combined) while others provide distributions either for families only or for families and unattached individuals separately. Table headings specify the universe covered by each table and the variables by which the data in it have been cross-classified.

The incomes measured are the total money income receipts from the following sources: wages and salaries (before deductions for taxes, pensions, etc.), net unincorporated business income (net income from self-employment including from farming or independent professional practice), investment income (bond interest, dividends, etc.), transfer payments (such as family allowances and old age pensions), and miscellaneous income (retirement pensions, alimony, etc.).¹¹ The income estimates refer to the total money income receipts (not all receipts of money) for the calendar year 1969. This income concept is not identical with the concept of personal income as measured in the National Accounts. There are differences in respect of both components and coverage.¹²

⁸ See *Income Distributions by Size in Canada, 1969*, Catalogue 13-544.

⁹ See "Notes and Definitions", page 77.

¹⁰ *Incomes, Assets and Indebtedness of Non-farm Families in Canada, 1963*, Catalogue 13-525. Also see "Notes and Definitions", page 77.

¹¹ See detailed description of various income, asset and debt items in "Notes and Definitions", pages 70 to 77.

¹² See "Sources and Methods" in *Income Distributions by Size in Canada, 1969*, Catalogue 13-544, pages 76-77.

a déjà été publié⁸. Les tableaux de la Section I sur le revenu permettront toutefois de donner un caractère plus complet au bulletin. La **Section II** (Tableaux 11 à 49) analyse la répartition et la composition de l'avoir. La **Section III** (Tableaux 52 à 72) présente les répartitions des divers genres de dettes et la composition de la dette totale. La **Section IV** (Tableaux 73 à 88) recoupe les répartitions de la valeur nette selon le revenu et d'autres caractéristiques; elle comprend également des tableaux sur la répartition des agrégats et des bilans. La **Section V** (Tableaux 89 à 102) comprend des tableaux divers. Les Tableaux 89 à 99 présentent des données sur les éléments de l'avoir qui ne figurent pas aux répartitions des Sections II à IV. Ces éléments portent sur les parts d'intérêts commerciaux ou professionnels, les primes d'assurance-vie et les cotisations à des régimes de pensions. Les Tableaux 100 à 102 présentent des répartitions de trois agrégats d'avoir tels que déterminés dans les bulletins antérieurs sur l'avoir et la dette, mais portant ici sur les unités familiales tant agricoles que non agricoles⁹. La **Section VI** (Tableaux 103 à 127) fait abstraction des changements susmentionnés apportés aux questionnaires et au champ d'enquête et présente des répartitions du revenu, de l'avoir et de la dette comparables à celles du dernier bulletin sur l'avoir et la dette¹⁰.

Certains tableaux présentent des données sur l'ensemble des unités familiales (familles et personnes seules), tandis que d'autres fournissent des répartitions soit pour les familles seulement, soit pour les familles et les personnes seules séparément. Les en-têtes des tableaux précisent l'univers compris dans chaque tableau et les variables selon lesquelles les données sont recoupées.

Le revenu mesuré comprend les recettes totales en espèces qui constituent un revenu et proviennent des sources suivantes: la rémunération (avant déductions aux fins d'impôts, de pensions, etc.), le revenu net provenant d'une entreprise non constituée en corporation (revenu net provenant d'un emploi autonome, y compris l'exploitation d'une ferme ou l'exercice d'une profession libérale), le revenu de placements (intérêt sur obligations, dividendes, etc.), les paiements de transfert (comme les allocations familiales et les pensions de vieillesse) et les autres revenus divers (pensions de retraite, pensions alimentaires, etc.)¹¹. Les estimations du revenu portent sur les recettes totales en espèces constituant un revenu (et non toutes les recettes en espèces reçues) au cours de l'année civile 1969. Ce concept du revenu n'est pas identique au concept du revenu personnel utilisé pour les Comptes nationaux. Il y a des différences tant dans les éléments que dans la couverture¹².

⁸ Voir *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1969*, Catalogue 13-544.

⁹ Voir "Notes et définitions", page 77.

¹⁰ *Incomes, Assets and Indebtedness of Non-farm Families in Canada, 1963*, Catalogue 13-525. Voir aussi "Notes et définitions", page 77.

¹¹ Pour une description détaillée des divers éléments du revenu, de l'avoir et de la dette, voir "Notes et définitions", pages 70 à 77.

¹² Voir "Sources et méthodes" dans *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1969*, Catalogue 13-544, pages 76-77.

Total assets were made up of cash on hand, bank and other deposits, government and other bonds, publicly traded stocks and mutual fund shares, shares in investment clubs, other financial assets such as amounts invested in mortgages, loans to other persons, etc., estimated current market values of owner-occupied homes, vacation homes and automobiles, and equity (i.e., estimated current market value less mortgage outstanding) in other real estate.

The components of total debt, on which data were collected, consisted of charge accounts and instalment debt, loans from banks and other institutions such as consumer loan companies, credit unions, etc., other miscellaneous debts such as unpaid medical bills, loans from other persons, etc., and mortgage debt outstanding on owner-occupied homes and on vacation homes.

Another Survey of Consumer Finances has been carried out in April 1972. The sample size for this survey was the largest ever as the survey utilized the full labour force survey sample for April. As soon as the survey data have been processed, the income data will be linked with the data on household facilities and equipment collected by the Survey of Household Facilities and Equipment in May 1972 and the data on rents for the month of May. The linked data will also include values of owner-occupied homes and of mortgages outstanding on them. A report analysing these data will be issued in 1973 updating the data presented in *Household Facilities by Income and Other Characteristics, 1968*, Catalogue 13-540. In future, the Surveys of Consumer Finances will be conducted annually and, accordingly, the next survey will be taken in the spring of 1973.

All published reports can be ordered by catalogue number directly from Information Canada, Ottawa, Ontario. All inquiries about the content or technical aspects should be addressed to the Consumer Income and Expenditure Division, Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T6.

L'avoir total se composait du numéraire, des dépôts bancaires et autres, des obligations du gouvernement et autres, des actions négociables sur le marché et de fonds mutuels, des parts dans les associations de placement, des autres valeurs financières comme les placements hypothécaires, les prêts à des tiers, etc., de la valeur marchande estimative des logements occupés par leur propriétaire, des maisons de villégiature et des automobiles, et de la valeur nette (c'est-à-dire la différence entre la valeur marchande estimative et la dette hypothécaire impayée) des autres biens immobiliers.

Les éléments de la dette totale pour lesquels on a recueilli des données comprenaient les comptes de crédit et les dettes à tempérament, les emprunts de banques et d'autres établissements comme les sociétés de prêts aux consommateurs, les caisses d'épargne et de crédit, etc., les autres dettes diverses comme les notes de frais médicaux impayées, les emprunts d'autres personnes, etc., et les dettes hypothécaires impayées sur les logements occupés par leur propriétaire et les maisons de villégiature.

Une autre enquête sur les finances des consommateurs a été menée en avril 1972. La taille de l'échantillon était la plus considérable jusqu'ici puisqu'on a utilisé l'échantillon complet de l'enquête sur la population active d'avril. Aussitôt qu'auront été dépouillées les données de l'enquête, les données sur le revenu seront reliées aux données sur les commodités et appareils ménagers recueillies en mai 1972 dans le cadre de l'enquête menée à cette fin et aux données sur les loyers au cours du mois de mai. Les données ainsi reliées porteront aussi sur la valeur des logements occupés par leur propriétaire et sur le montant de la dette hypothécaire impayée. Un bulletin présentant une analyse de ces données sera publié en 1973 et mettra à jour les données présentées dans la publication intitulée *Household Facilities by Income and Other Characteristics, 1968*, Catalogue 13-540. À l'avenir, les enquêtes sur les finances des consommateurs auront lieu tous les ans; la prochaine se fera au printemps de 1973.

On peut commander tous les bulletins déjà publiés par leur numéro au catalogue en s'adressant à Information Canada, Ottawa (Ontario). Toutes les demandes de renseignements sur le contenu ou les aspects techniques doivent être adressées à la Division du revenu et des dépenses des consommateurs, Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T6.

SUMMARY

Incomes, Assets and Indebtedness of Families, 1969

This report is based on the data collected in the Survey of Consumer Finances conducted in May 1970. The survey collected information on incomes received in 1969 as well as on asset holdings and indebtedness of families and unattached individuals at the time of the survey. The following three reports have already been published from the results of the survey data.¹³

- (i) *Income Distributions by Size in Canada, 1969, Preliminary Estimates*, Catalogue 13-542. The income distributions in this report have since been revised and superseded by more detailed tabulations - see (ii) below. However, statistics on low income family units in 1969 included in this report are also under revision at present in the light of asset and debt data and another report on this subject will be published in the near future.
- (ii) *Income Distributions by Size in Canada, 1969*, Catalogue 13-544. This report presents a detailed picture of the income distributions of families and individuals.
- (iii) *Family Incomes (Census Families), 1969*, Catalogue 13-546. The income distributions in this report use the survey income data but the concept of family differs from that of economic family.

The present report analyses the asset holdings and indebtedness of the families and unattached individuals at the time of the survey. It would be useful, however, to take note of certain conceptual and methodological limitations and changes in respect of asset and debt data which have an effect on their analyses and comparison with similar earlier data.

The 1970 Survey of Consumer Finances was similar, but not identical, in scope to three earlier surveys - those taken in 1956, 1959 and 1964 - which also collected data on assets and debts in addition to incomes. There are two changes which should be noted. First, while the concepts of income and family unit have remained unchanged since the first income estimates for the year 1951 were published, questions on assets and debts have varied from survey to survey. In addition to the questions asked in the 1964 Survey of Consumer Finances, the 1970 Survey also included questions on cash on hand, values of vacation homes and automobiles, life insurance premiums, pension fund contributions and business

¹³ Income distributions in terms of 1961 dollars and quintile distributions have also been produced from the 1970 Survey data. These data will be made available on request. In addition, it is also proposed to undertake analysis of some specific aspects of data collected during the 1970 Survey of Consumer Finances. It is hoped to publish these analyses in the form of a collection of staff papers.

RÉSUMÉ

Revenu, avoir et dette des familles, 1969

Ce bulletin se fonde sur les données recueillies au cours de l'enquête sur les finances des consommateurs menée en mai 1970. L'enquête a servi à réunir des renseignements sur le revenu touché en 1969 ainsi que sur l'avoir et la dette des familles et des personnes seules au moment de l'enquête. Certains des résultats de l'enquête ont déjà été publiés dans les trois bulletins suivants¹³:

- (i) *Income Distributions by Size in Canada, 1969, Preliminary Estimates*, Catalogue 13-542. Les répartitions du revenu qui y figurent ont été rectifiées depuis et remplacées par des données plus détaillées - voir (ii) ci-dessous. Toutefois, les statistiques sur les unités familiales à faible revenu en 1969 comprises dans ce bulletin font présentement l'objet d'une révision à la lumière des données sur l'avoir et la dette, et un autre bulletin sera publié d'ici peu.
- (ii) *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1969*, Catalogue 13-544. Ce bulletin présente une analyse détaillée de la répartition des revenus des familles et des particuliers.
- (iii) *Revenus des familles (Familles de recensement), 1969*, Catalogue 13-546. Les répartitions du revenu que renferme ce bulletin se fondent sur les données de l'enquête sur le revenu; toutefois, le concept de la famille diffère de celui de la famille économique.

Le présent bulletin présente une analyse des valeurs d'avoir et des dettes des familles et des personnes seules au moment de l'enquête. Il serait toutefois utile de noter certaines limitations et modifications conceptuelles et méthodologiques des données sur l'avoir et la dette qui influent sur leur analyse et leur comparaison avec les données antérieures semblables.

L'enquête de 1970 sur les finances des consommateurs était semblable, mais non identique, dans sa portée à trois enquêtes antérieures (1956, 1959 et 1964) qui ont aussi fourni des données sur l'avoir et la dette en plus des renseignements sur le revenu. Deux changements sont à noter. Tout d'abord, bien que les concepts de revenu et d'unité familiale soient demeurés inchangés depuis que les premières estimations sur le revenu de 1951 ont été publiées, les questions sur l'avoir et la dette ont varié d'une enquête à l'autre. En plus des questions posées au cours de l'enquête de 1964 sur les finances des consommateurs, l'enquête de 1970 comportait aussi des questions sur le numéraire, la valeur des maisons de villégiature et des automobiles, les primes d'assurance-vie, les cotisations

¹³ Des répartitions du revenu en fonction du dollar de 1961 et des répartitions par quintile ont aussi été préparées à partir des données de l'enquête de 1970. Ces données sont disponibles sur demande. De plus, nous nous proposons aussi de faire une analyse de certains aspects précis des données recueillies au cours de l'enquête sur les finances des consommateurs. Nous espérons pouvoir publier ces analyses sous forme de recueil de documents de travail.

assets and liabilities. Thus, the practice of broadening the scope of asset and debt data followed in the previous asset and debt surveys has been continued. Secondly, prior to 1965, all estimates from Surveys of Consumer Finances were prepared and published only for non-farm population. Beginning with 1965, the coverage of the surveys has been extended to include farmers and their families. In view of these changes, the main distributions of asset holdings and indebtedness in this report are not strictly comparable to those included in the last such report, *Incomes, Assets and Indebtedness of Non-farm Families in Canada, 1963*, Catalogue 13-525. However, a few selected tables are included in Section VI, which are restricted to non-farm families and unattached individuals and which employ asset and debt concepts similar to those used in the 1963 report.¹⁴

Some families and unattached individuals resident in farm areas were unable to report the value of their homes as it could not be segregated from the value of adjoining farm lands. For these units, the total estimated market value of homes (and any mortgage outstanding) was included in the business assets and debts which, however, do not form part of the main tabulations. Because estimated market values of homes (and mortgages outstanding) for these family units have been put at zero, it was found desirable to exclude these units from all tables which take into account either value of homes or mortgage outstanding on homes.¹⁵ This has resulted in minor inconsistencies between some of the statistics (e.g., average income) produced by these tables and those produced by other tables from the same data source. However, it was considered preferable to have this known minor inconsistency rather than an unknown error introduced by zero home and mortgage values for some of the family units.

It should also be noted that, while the income data represent a flow during a particular period, the asset and debt data represent a stock as of a certain point in time. The income data refer to total money income received by a family unit over the calendar year 1969 and the asset and debt data pertain to the position of a family unit in respect of its asset holdings and indebtedness on the date of the interview. Because the data focus on one point of time, they reveal nothing about the processes influencing the situation which preceded or which might succeed this period. No information was secured on the extent to which the savings arose out of current year income and the extent

à des régimes de pensions, et l'actif et le passif commercial. Ainsi, on a continué, comme on l'avait fait dans les enquêtes antérieures, d'étendre la portée des données sur l'avoir et la dette. De plus, avant 1965, les estimations des enquêtes sur les finances des consommateurs ne portaient toutes que sur la population non agricole. À compter de 1965, la couverture des enquêtes a été étendue aux exploitants agricoles et à leurs familles. À cause de ces changements, les principales répartitions de l'avoir et de la dette de ce bulletin ne sont pas strictement comparables à celles du dernier bulletin sur le sujet, *Incomes, Assets and Indebtedness of Non-farm Families in Canada, 1963*, Catalogue 13-525. Toutefois, la Section VI renferme quelques tableaux ne portant que sur les familles et les personnes seules non agricoles et utilisant des concepts d'avoir et de dette semblables à ceux du bulletin de 1963¹⁴.

Certaines familles et personnes seules demeurant dans des régions agricoles n'ont pu déclarer la valeur de leur logement parce qu'elle ne pouvait pas être séparée de la valeur des terres agricoles adjacentes. Pour les unités en question, la valeur marchande estimative totale des logements (et toute hypothèque impayée) a été incluse dans l'actif et le passif commercial qui ne fait toutefois pas partie des tableaux principaux. Parce que la valeur marchande estimative des logements (et les hypothèques impayées) de ces unités familiales a été réduite à zéro, nous avons jugé qu'il serait préférable d'exclure ces unités de tous les tableaux tenant compte de la valeur des logements ou des hypothèques impayées sur les logements¹⁵. Cette exclusion a entraîné de légères inconsistances entre certaines des données (le revenu moyen, par exemple) de ces tableaux et celles d'autres tableaux provenant de la même source de données. Nous avons toutefois jugé que ces légères inconsistances connues étaient préférables à une erreur inconnue découlant de la réduction à zéro de la valeur des logements et des hypothèques dans le cas de certaines de ces unités familiales.

À noter également que, bien que les données sur le revenu représentent un flux de capitaux au cours d'une période déterminée, les données sur l'avoir et la dette représentent une accumulation à une date bien précise. Le revenu s'entend du revenu total en espèces touché par une unité familiale au cours de l'année civile 1969 alors que l'avoir et la dette portent sur la situation de l'unité familiale à la date de l'entrevue. Parce que les données portent sur un moment bien précis, elles ne révèlent rien à propos des circonstances qui ont précédé ou suivi cette période. On n'a pas demandé dans quelle mesure les épargnes provenaient du revenu de l'année courante ni quel montant de ces épargnes représentait les économies

¹⁴ Tables 100 to 102 in Section V also employ these concepts but cover both farm and non-farm family units.

¹⁵ Tables 12-16, 37-40, 50-56, 58-59, 72-76, 78-85, 88, 108-109, 112-115, 118-120, 122 and 124-127 are based on this exclusion.

¹⁴ Les Tableaux 100 à 102 de la Section V sont aussi fondés sur ces concepts, mais ils portent sur les unités familiales tant agricoles que non agricoles.

¹⁵ Les Tableaux 12-16, 37-40, 50-56, 58-59, 72-76, 78-85, 88, 108-109, 112-115, 118-120, 122 et 124-127 sont fondés sur cette exclusion.

to which they represented the savings of previous years nor did the survey explore the purposes for which savings were accumulated. Similarly, no questions were asked as to when the debts were incurred, the original amounts of the debts, the rate of repayment, or when they would be liquidated.

While the statistics are complete in respect of the money income position of families and unattached individuals,¹⁶ the survey does not provide as complete a picture of family balance sheets at the time of the survey, especially on the asset side. Among the major types of assets excluded from the main tabulations in this report are the value of investments in unincorporated businesses¹⁷ and various contractual savings such as accrued claims against insurance companies and retirement pension funds.¹⁸ A really comprehensive study of the family's asset position would also include estimates of the value of certain consumer durable goods owned such as stoves, refrigerators, etc. The survey results indicate that, on the average, the investment in home-ownership is more important than asset holdings of bonds and deposits. It is probable that investments in consumer durables and contractual savings are also more significant to most family units than some of the liquid financial assets examined here.

Notwithstanding the above remarks, it is believed that the data on incomes, asset holdings and indebtedness of families and unattached individuals presented in this report will prove of considerable interest and value.

¹⁶ However, this income concept differs from that of personal income in national accounts. See discussion in *Income Distributions by Size in Canada, 1969*, Catalogue 13-544, pp. 76-77.

¹⁷ Although data on assets and debts on account of business and professional interests was collected, treatment of non-response on these items differed from that adopted in respect of other asset and debt items. This necessitated their exclusion from the main tabulations. However, data presented in Tables 93 to 99 in Section V include equities in business and professional interests.

¹⁸ Only questions on life insurance premiums and pension fund contributions were asked. Data for these questions are included in Tables 89 to 92 in Section V.

des années précédentes, pas plus qu'on a demandé pourquoi les épargnes avaient été faites. De même, on n'a posé aucune question pour savoir quand les dettes avaient été contractées, quels en étaient les montants initiaux, les modalités de remboursement ou quand elles seraient remboursées.

Bien que les statistiques soient complètes en ce qui concerne la situation du revenu en espèces des familles et des personnes seules¹⁶, l'enquête ne fournit pas des données complètes sur les bilans des familles au moment de l'enquête, surtout dans le cas de l'avoir. Au nombre des principaux éléments d'avoir exclus des tableaux principaux de ce rapport, on compte les placements dans les entreprises non constituées¹⁷ et diverses épargnes contractuelles comme les valeurs accumulées sous forme d'assurances et de pensions de retraite¹⁸. Une enquête vraiment complète sur l'avoir des familles devrait aussi comporter des estimations de la valeur de certains biens de consommation durables comme les cuisinières, les réfrigérateurs, etc. Les résultats de l'enquête révèlent qu'en moyenne les placements en vue de l'acquisition d'un logement sont plus importants que les valeurs en obligations et en dépôts. De même, les placements dans les biens de consommation durables et les épargnes contractuelles sont probablement plus importants pour la plupart des unités familiales que certains des avoirs financiers liquides étudiés ici.

Nonobstant les remarques ci-dessus, nous croyons que les données sur le revenu, l'avoir et la dette des familles et des personnes seules présentées dans ce bulletin se révéleront très intéressantes et fort utiles.

¹⁶ Toutefois, cette définition du revenu ne correspond pas à celle du revenu personnel des Comptes nationaux. En voir l'explication dans *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1969*, Catalogue 13-544, pages 76-77.

¹⁷ Bien que des données sur l'avoir et la dette au chapitre des intérêts commerciaux et professionnels aient été recueillies, la façon de traiter les non-réponses pour ces éléments différerait de celle adoptée pour les autres éléments de l'avoir et de la dette. Il a donc fallu les exclure des tableaux principaux. Toutefois, les données présentées aux Tableaux 93 à 99 de la Section V tiennent compte des ports d'intérêts commerciaux et professionnels.

¹⁸ On n'a posé des questions que sur les primes d'assurance-vie et les cotisations à des régimes de pensions. Les données de ces questions figurent aux tableaux 89 à 92 de la Section V.

I. INCOMES

Section I of this report provides a few tables on income distributions of families and unattached individuals by income size groups and some selected characteristics. These tables have been extracted from the main report on incomes from the 1970 Survey of Consumer Finances, viz., *Income Distributions by Size in Canada, 1969*, Catalogue 13-544, which presents a much more detailed picture of the income distributions of families and individuals in 1969, and which should be consulted for an analysis of incomes. However, in view of the importance of incomes in any discussion of asset holdings and indebtedness, as evident from the following sections, it was considered desirable to make this report self-sufficient by repeating some selected tables on income distributions.

Average income of all families and unattached individuals in 1969 was \$7,686. Family units¹⁹ in the Atlantic region had the lowest average income at \$5,864 while those in Ontario had the highest average income at \$8,559. Families and unattached individuals resident in metropolitan areas received, on the average, an income of \$8,436 and those in non-metropolitan areas received \$6,482. The income distributions of unattached individuals differ substantially from those of proper families of two or more related persons. Average income of families in 1969 was \$8,927 and that of unattached individuals was \$3,980. There is a much heavier concentration of unattached individuals in the lower income groups. Chart 1 illustrates, in a summarized form, percentage distributions of families, unattached individuals and all family units by income size groups.

¹⁹ See "Notes and Definitions", page 70.

I. REVENU

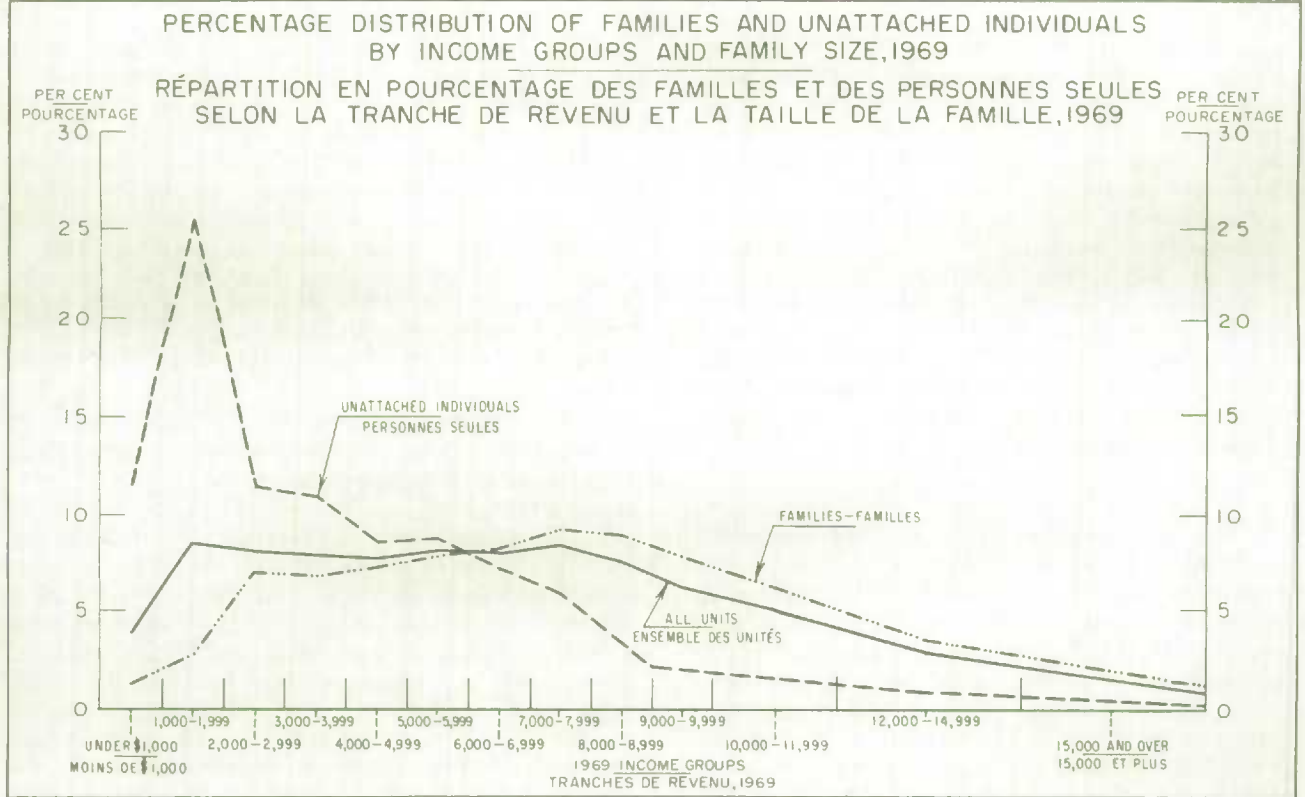
La Section I renferme quelques tableaux sur la répartition du revenu des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et certaines caractéristiques. Ces tableaux sont tirés de la principale publication sur les statistiques du revenu recueillies au cours de l'enquête de 1970 sur les finances des consommateurs, soit *Répartition du revenu au Canada selon la taille de revenu, 1969*, Catalogue 13-544. Cette dernière présente une analyse beaucoup plus détaillée de la répartition du revenu des familles et des particuliers en 1969 et elle devrait être consultée pour une analyse du revenu. Toutefois, vu l'importance du revenu dans toute étude de l'avoir et de la dette, comme on s'en rendra compte à la lecture des sections suivantes, nous avons pensé qu'il était préférable de rendre ce bulletin complet en soi en répétant certains tableaux sur la répartition du revenu.

Le revenu moyen de l'ensemble des familles et des personnes seules en 1969 s'établissait à \$7,686. Les unités familiales¹⁹ de la région de l'Atlantique ont touché le revenu moyen le plus faible, soit \$5,864, tandis que celles de l'Ontario ont reçu le plus élevé, \$8,559. Les familles et les personnes seules demeurant dans les régions métropolitaines ont touché un revenu moyen de \$8,436 et celles des régions non métropolitaines, \$6,482. La répartition du revenu des personnes seules diffère sensiblement de celle des familles proprement dites de deux membres ou plus. En 1969, le revenu moyen des familles s'établissait à \$8,927 et celui des personnes seules, à \$3,980. La concentration des personnes seules dans les tranches de revenu inférieures est donc beaucoup plus élevée. Le Graphique 1 présente, sous forme de résumé, les répartitions en pourcentage des familles, des personnes seules et de l'ensemble des unités familiales par tranche de revenu.

¹⁹ Voir "Notes et définitions", page 70.

CHART-I

GRAPHIQUE-I



II. ASSETS

Section II (Tables 12 to 51) provides data on the values of various types of asset holdings and the composition of total asset holdings. Most of the tables present distributions of families and unattached individuals by holdings of different assets within 1969 income groups. Some tables, however, use variables other than, or in addition to, income e.g., Tables 23, 38 and 39. A few tables are followed by tables of reverse distributions in that the family units are distributed by income groups within different asset holding groups, e.g., Tables 13 and 18.²⁰ Certain tables, in particular those pertaining to liquid asset holdings (and to consumer indebtedness), are restricted to data for families only. It was felt that for many analytical purposes the inclusion of unattached individuals in the statistics made the data less useful. Table headings clearly specify the universe covered and the variables by which the data have been cross-classified.

Total Assets

Total assets include²¹ liquid assets (cash on hand, bank and other deposits, and government and other bonds), non-liquid financial assets (publicly-traded stocks and mutual fund shares, shares in investment clubs, investments in mortgages, loans to other persons, and other miscellaneous financial assets), estimated marked values of owner-occupied homes, vacation homes and automobiles, and equity (estimated market value less mortgage outstanding) in other real estate. Total assets do not include equity in business and professional interests²² or equities accumulated in life insurance and pension plans.²³

It is clear from Charts 2 and 3 that there are large disparities among family units with respect to their asset holdings. Chart 2 shows that, in the spring of 1970, about 62% of all families and unattached individuals held less than average assets while about 38% held greater than average assets. Chart 3 shows even more clearly the disproportionate distribution of assets. When family units are arrayed by their 1969

²⁰ In the previous asset and debt report, tables of this type formed part of the miscellaneous section. In this report, such tables are placed within the relevant asset or debt section.

²¹ For a detailed description of the various components of total assets, see "Notes and Definitions", page 73.

²² Tables 93 to 99 in Section V present data on total assets and net worth which take into account equities in business and professional interests. However, it will be noticed that these tables contain a "Not ascertained" category since assignments for data refused were not considered feasible.

²³ Data on these equities was not collected although questions on insurance premiums and contributions towards retirement and pension plans were asked. See Tables 89 to 92 in Section V.

II. AVOIR

La Section II (Tableaux 12 à 51) renferme des données sur divers éléments d'avoir et la composition de l'avoir total. La plupart des tableaux présentent la répartition des familles et des personnes seules selon différents éléments d'avoir, par tranche de revenu en 1969. Toutefois, certains tableaux utilisent d'autres variables que le revenu, en plus de celui-ci dans certains cas (les Tableaux 23, 38 et 39, par exemple). Quelques tableaux sont suivis de tableaux à répartition inversée en ce sens que les unités familiales sont réparties selon la tranche de revenu et suivant différents éléments d'avoir (les Tableaux 13 et 18, par exemple)²⁰. Certains tableaux, surtout ceux qui traitent de l'avoir liquide (et de la dette à la consommation), ne portent que sur les familles. Nous avons pensé qu'aux nombreuses fins d'analyse l'inclusion des personnes seules dans les statistiques aurait rendu les données moins utiles. Les en-têtes des tableaux précisent clairement l'univers observé et les variables selon lesquelles les données sont recoupées.

Avoir total

L'avoir total comprend²¹ l'avoir liquide (le numéraire, les dépôts bancaires et autres, les obligations du gouvernement et autres), l'avoir financier non liquide (les actions négociables sur le marché et de fonds mutuels, les parts dans les associations de placement, les placements hypothécaires, les prêts à des tiers et les autres valeurs financières diverses), la valeur marchande estimative des logements occupés par leur propriétaire, des maisons de villégiature et des automobiles et la valeur nette (c'est-à-dire la différence entre la valeur marchande estimative et la dette hypothécaire impayée) des autres biens immobiliers. L'avoir total ne comprend pas les parts d'intérêts commerciaux et professionnels²² ni les valeurs accumulées sous forme d'assurances et de pensions²³.

D'après les Graphiques 2 et 3, il est évident qu'il existe de grandes disparités dans l'avoir des unités familiales. Le Graphique 2 révèle qu'au printemps 1970 environ 62 % de l'ensemble des familles et des personnes seules détenaient moins que l'avoir moyen tandis qu'environ 38 % le dépassaient. Le Tableau 3 indique encore plus clairement la répartition disproportionnée de l'avoir. Quand les unités familiales sont réparties selon leur revenu

²⁰ Dans la publication précédente sur l'avoir et la dette, les tableaux du genre faisaient partie de la section consacrée aux données diverses. Dans la présente, ils figurent à la section pertinente sur l'avoir ou la dette.

²¹ Pour une description détaillée des divers éléments de l'avoir total, voir "Notes et définitions", page 73.

²² Les Tableaux 93 à 99 de la Section V présentent des données sur l'avoir total et la valeur nette qui tiennent compte des parts d'intérêts commerciaux et professionnels. Toutefois, il est à noter que ces tableaux renferment une catégorie "non établie" puisqu'on n'a pas jugé possible d'attribuer des données dans les cas de refus.

²³ On n'a pas recueilli de données sur ces valeurs, bien qu'on ait posé des questions sur les primes d'assurance et les cotisations à des caisses de retraite et à des régimes de pensions. Voir Tableaux 89 à 92 de la Section V.

CHART-2

GRAPHIQUE - 2

PERCENTAGE DISTRIBUTION OF FAMILIES AND UNATTACHED INDIVIDUALS
BY TOTAL ASSET HOLDINGS, SPRING 1970
RÉPARTITION EN POURCENTAGE DES FAMILLES ET DES PERSONNES SEULES SELON
L'AVOIR TOTAL, PRINTEMPS 1970

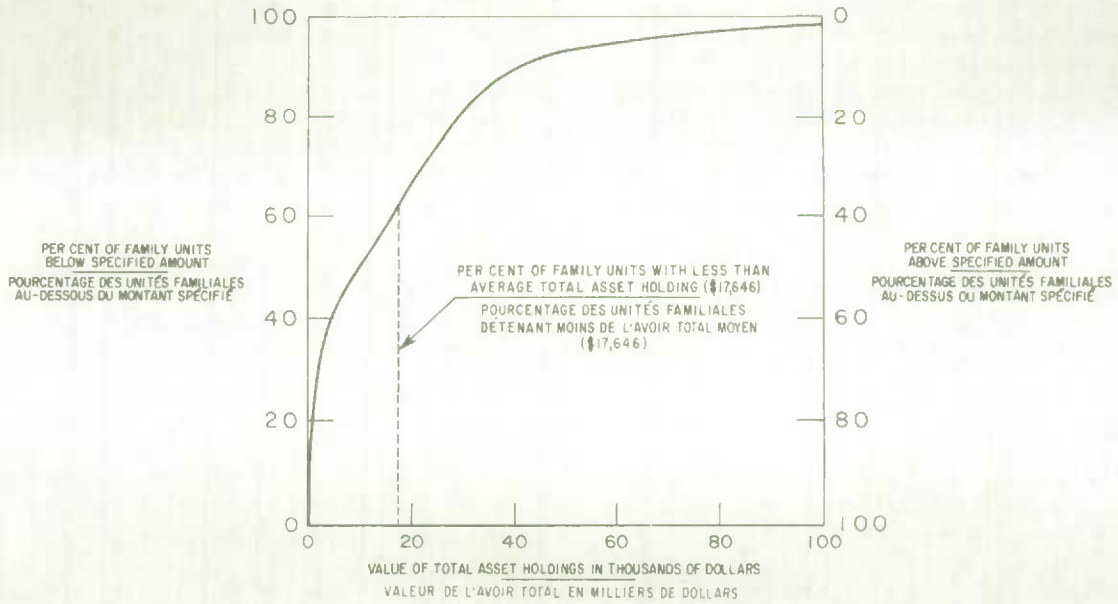
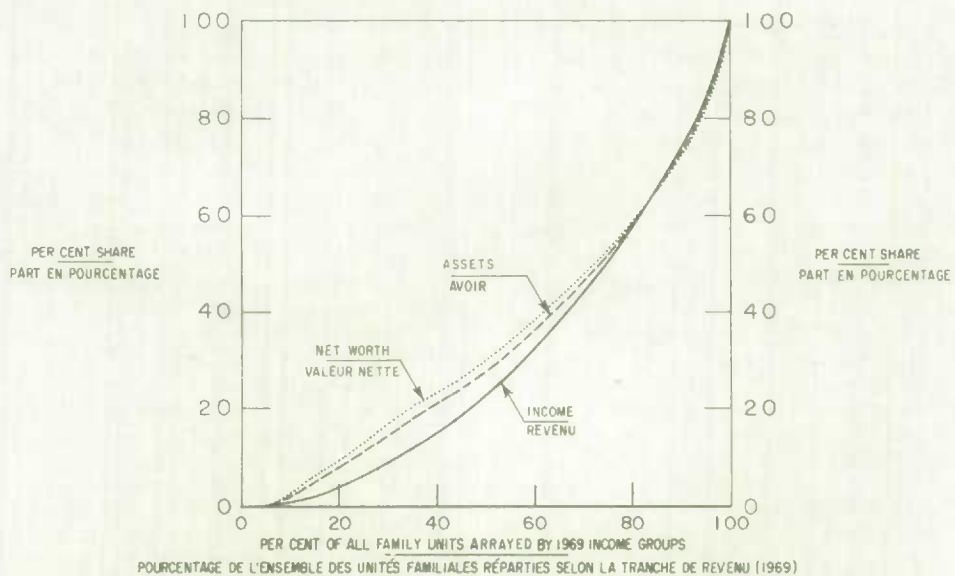


CHART-3

GRAPHIQUE - 3

PERCENTAGE DISTRIBUTION OF INCOME, ASSET AND NET WORTH TOTALS⁽¹⁾
FOR FAMILIES AND UNATTACHED INDIVIDUALS
RÉPARTITION EN POURCENTAGE DES VALEURS TOTALS⁽¹⁾ DU REVENU, DE L'AVOIR ET DE LA DETTE
DES FAMILLES ET DES PERSONNES SEULES



⁽¹⁾ THESE TOTALS REFER TO AGGREGATE INCOME RECEIVED IN 1969 AND TO AGGREGATE VALUES OF ASSETS AND DEBTS HELD IN THE SPRING OF 1970.
LES VALEURS TOTALS S'ENTENDENT DU REVENU AGRÉGATIF REÇU EN 1969 ET DES VALEURS AGRÉGATIVES DE L'AVOIR ET DE LA DETTE AU PRINTEMPS 1970.

income size groups, it is found that the lowest one fifth of the units held less than 9% of total assets while the highest one-fifth held about 40% of total assets. However, it would also be noticed from Chart 3 that the families and unattached individuals in the lowest quintile held a better share in total assets (and aggregate net worth) than they did in total income. While the lowest quintile received only a little over 4% of aggregate income, the highest quintile received about 43% of income in 1969. Some of the causes for low income family units being somewhat better off in respect of their share in assets than in income would become clear in later discussion. However, this is primarily due to the concentration, in the lowest quintile, of the majority of older units who usually have low incomes but have accumulated sizeable asset holdings. The following paragraphs discuss the factors which influence the size of asset holdings of families and unattached individuals.

Asset holdings (and net worth) at a particular point of time are a function of past savings, which, in turn, depend on income, age and propensity to save.²⁴ The data included in this report clearly indicate that size of income is the major factor which determines the extent of asset holdings (as well as of indebtedness and net worth) of families and unattached individuals.

The conclusion that income is the most influential variable in respect of asset and debt position of family units is in accord with the findings of past asset-debt surveys. Not only are the family units with higher than average incomes more likely to report both assets and debts, the sizes of their asset holdings and indebtedness also tend to be larger than those reported by units with lower than average incomes.

Table 12 gives the distribution of families and unattached individuals by size of total assets reported at the time of the Survey and by their 1969 income size groups. The average total asset holding of all family units was \$17,646. About 32% of all family units who received less than \$1,000 of income in 1969 did not report any assets and another 30% reported asset holdings of less than \$1,000. However, the proportion of families and unattached individuals with no assets drops quickly as income increases so that in the highest income class of \$25,000 and over all family units possess some assets. Similarly, the proportion of family units reporting successively higher total asset holdings rises with higher income. Only about 5% of family units with an income of less than \$1,000

²⁴ The role of inheritance is significant only in a few individual cases, specially in the case of individuals with very large portfolios. In the United States, it has been estimated that inheritances and gifts accounted for a substantial part of wealth only for about 5% to 7% of families and individuals. See "Inheritances and Gifts Received" in *Economic Behaviour of the Affluent* by Robin Barlow, Harvey E. Brayer and James N. Morgan, the Brookings Institution, 1966, pp. 86-96, and *Survey of Financial Characteristics of Consumers* by Dorothy S. Proctor and Gertrude S. Weiss, Federal Reserve Technical Papers, 1966, page 5.

en 1969, on s'aperçoit que le cinquième inférieur des unités avait moins de 9 % de l'avoir total tandis que le cinquième supérieur en détenait environ 40 %. Cependant, on remarque également que, d'après le Graphique 3, les familles et les personnes seules du quintile inférieur détenaient une plus grande part de l'avoir total (et de la valeur nette agrégative) que du revenu total. Bien que le quintile inférieur n'ait reçu qu'un peu plus de 4 % du revenu agrégatif de 1969, le quintile supérieur en a reçu environ 43 %. Le lecteur trouvera plus loin certaines raisons qui expliquent pourquoi les unités familiales à faible revenu détiennent une plus forte part de l'avoir que du revenu. En somme, cette situation est surtout due à la concentration dans le quintile inférieur de la majorité des unités plus âgées qui touchent ordinairement un faible revenu, mais qui ont accumulé un avoir appréciable. Les paragraphes suivants traiteront des facteurs qui influent sur la taille de l'avoir des familles et des personnes seules.

L'avoir (et la valeur nette) à un moment donné est déterminé par les épargnes antérieures qui, à leur tour, dépendent du revenu, de l'âge et de la tendance à économiser²⁴. Les données indiquent clairement que la taille du revenu est le facteur primordial qui détermine l'importance de l'avoir (ainsi que de la dette et de la valeur nette) des familles et des personnes seules.

La conclusion que le revenu constitue la variable qui influe le plus sur l'avoir et la dette de l'unité familiale est appuyée par celles des enquêtes antérieures sur l'avoir et la dette. Non seulement les unités familiales ayant un revenu plus élevé que la moyenne sont-elles plus susceptibles de déclarer des éléments d'avoir et de dette, mais ces derniers ont aussi tendance à être plus élevés chez celles qui touchent un revenu inférieur à la moyenne.

Le Tableau 12 renferme les données de la répartition des familles et des personnes seules selon la taille de l'avoir total déclaré au moment de l'enquête et selon leur tranche de revenu en 1969. L'avoir total moyen de l'ensemble des unités familiales s'établissait à \$17,646. Environ 32 % de l'ensemble des unités familiales qui ont reçu un revenu inférieur à \$1,000 en 1969 n'ont déclaré aucun avoir; un autre 30 % de ces unités ont déclaré un avoir de moins de \$1,000. Toutefois, la proportion des familles et des personnes seules sans avoir diminue rapidement à mesure que le revenu augmente, de sorte que, dans la catégorie de revenu la plus élevée (\$25,000 et plus), toutes les unités familiales possédaient un certain avoir. De même, la proportion des unités familiales déclarant un avoir total de plus en plus élevé augmente

²⁴ Le facteur héritage n'est appréciable que dans quelques cas particuliers, surtout dans le cas de personnes possédant un portefeuille très important. Aux États-Unis, on estime que les héritages et les dons ne représentent une part importante des richesses que chez environ 5 % à 7 % des familles et des particuliers. Voir "Inheritances and Gifts Received" dans *Economic Behaviour of the Affluent*, par Robin Barlow, Harvey E. Brayer et James N. Morgan, *The Brookings Institution*, 1966, pp. 86 à 96 et *Survey of Financial Characteristics of Consumers*, par Dorothy S. Proctor et Gertrude S. Weiss, *Federal Reserve Technical Papers*, 1966, page 5.

reported total asset holdings of \$25,000 or more, while about 87% of units in the highest income group reported asset holdings of \$25,000 or more. In fact, nearly 62% of these units had \$50,000 or more worth of assets.

The correlation between income and asset holdings is confirmed by Table 13 which presents income distributions by total assets groups. It shows that the families and unattached individuals, who were without any asset in the spring of 1970, received an average income of about \$2,679 in 1969, which is far below the national average income of \$7,686. The median income of these family units was only about \$1,912. In contrast, family units, whose total assets amounted to \$50,000 or more, had an average income of about \$15,929 and a median income of \$13,010.

The positive relationship between income and total assets and the various types of assets is further illustrated by Chart 4.²⁵ As the income of a family unit increases, the probability that it will own a given asset also increases. However, the slopes of different curves at particular points are not identical. While total assets are reported by higher proportions in each successive higher income group, some assets, specially ownership of homes, do not conform to this pattern. The percentage of families and unattached individuals reporting home-ownership first rises, drops at \$5,000-5,999 income level and then shows a continuous increase thereafter.²⁶ The higher incidence of home-ownership in the lower income brackets stems from the fact that a majority of these units are elderly who purchased and probably paid for their homes in earlier stages of life when their incomes were higher. Moreover, family units resident in rural areas also contribute to this pattern. Incomes, on the average, are lower and incidence of home-ownership is very much higher in rural areas than in urban areas.²⁷

Distributions of total assets by the size of units i.e., for unattached individuals and for families of two or more persons show significant differences. Table 14 presents these distributions. The frequency of total absence of assets as well as of very low total asset holdings was much higher among unattached individuals than among families. One out of every ten unattached individuals had no assets and another three out of the ten had asset holdings of less than \$1,000. The average holding of total assets for unattached individuals was \$8,573, compared to the average holding of families at \$20,747. While very few families were without assets, nearly two fifths of all families had larger than average holdings of total assets.

²⁵ Some of the incidence rates in Chart 4 have been calculated from unpublished data.

²⁶ This pattern of fall and rise becomes more pronounced when incidence of home-ownership is considered separately for families. See Table D on page 31.

²⁷ See discussion on pages 30 to 33.

avec le revenu. Environ 5 % seulement des unités familiales ayant un revenu de moins de \$1,000 ont déclaré un avoir total de \$25,000 ou plus, alors qu'environ 87 % des unités de la tranche de revenu la plus élevée ont déclaré un avoir de \$25,000 ou plus. De fait, presque 62 % de ces unités possédaient un avoir de \$50,000 ou plus.

La corrélation entre le revenu et l'avoir se trouve confirmée au Tableau 13 qui présente la répartition du revenu selon l'avoir total. Il révèle que les familles et les personnes seules qui n'avaient pas d'avoir au printemps 1970 avaient touché un revenu moyen d'environ \$2,679 en 1969, ce qui est très inférieur à la moyenne nationale de \$7,686. Le revenu médian de ces unités familiales n'était que d'environ \$1,912. Par contre, les unités familiales dont l'avoir total dépassait \$50,000 ou plus touchaient un revenu moyen d'environ \$15,929 et un revenu médian de \$13,010.

Le rapport positif entre le revenu et l'avoir total ainsi que les divers genres d'avoirs devient encore plus évident au Graphique 4²⁵. Avec le revenu de l'unité familiale augmente la probabilité qu'elle possède un avoir donné. Toutefois, les pentes de différentes courbes ne sont pas identiques en certains points. Bien que la proportion de l'avoir total augmente avec chaque tranche de revenu, certains éléments de l'avoir, tout particulièrement la possession de logements, ne se conforment pas à la tendance. Le pourcentage de familles et de personnes seules propriétaires de logements augmente au début, puis redescend pour la tranche de revenu de \$5,000 à \$5,999 et remonte de façon continue par la suite²⁶. La proportion de propriétaires de logements est plus forte dans les groupes à plus faible revenu parce que ces derniers se composent en majeure partie de personnes âgées qui ont acheté et probablement payé leurs logements plus tôt dans leur vie quand leur revenu était plus élevé. De plus, les unités familiales demeurant dans les régions rurales accentuent cette tendance. Dans l'ensemble, les revenus sont plus faibles et la proportion de propriétaires beaucoup plus élevée dans les régions rurales que dans les régions urbaines²⁷.

Les répartitions de l'avoir total selon la taille des unités, c'est-à-dire chez les personnes seules et les familles de deux personnes ou plus, accusent des différences importantes entre elles. Le Tableau 14 présente ces répartitions. On retrouve une absence totale d'avoir et un avoir total très faible beaucoup plus fréquemment chez les personnes seules que chez les familles. Une personne seule sur dix était sans avoir, et trois sur dix détenaient des valeurs d'avoir de moins de \$1,000. L'avoir total moyen des personnes seules atteignait \$8,573, contre \$20,747 chez les familles. Très peu de familles n'avaient aucun avoir, et presque les deux cinquièmes de l'ensemble de celles-ci détenaient un avoir supérieur à la moyenne.

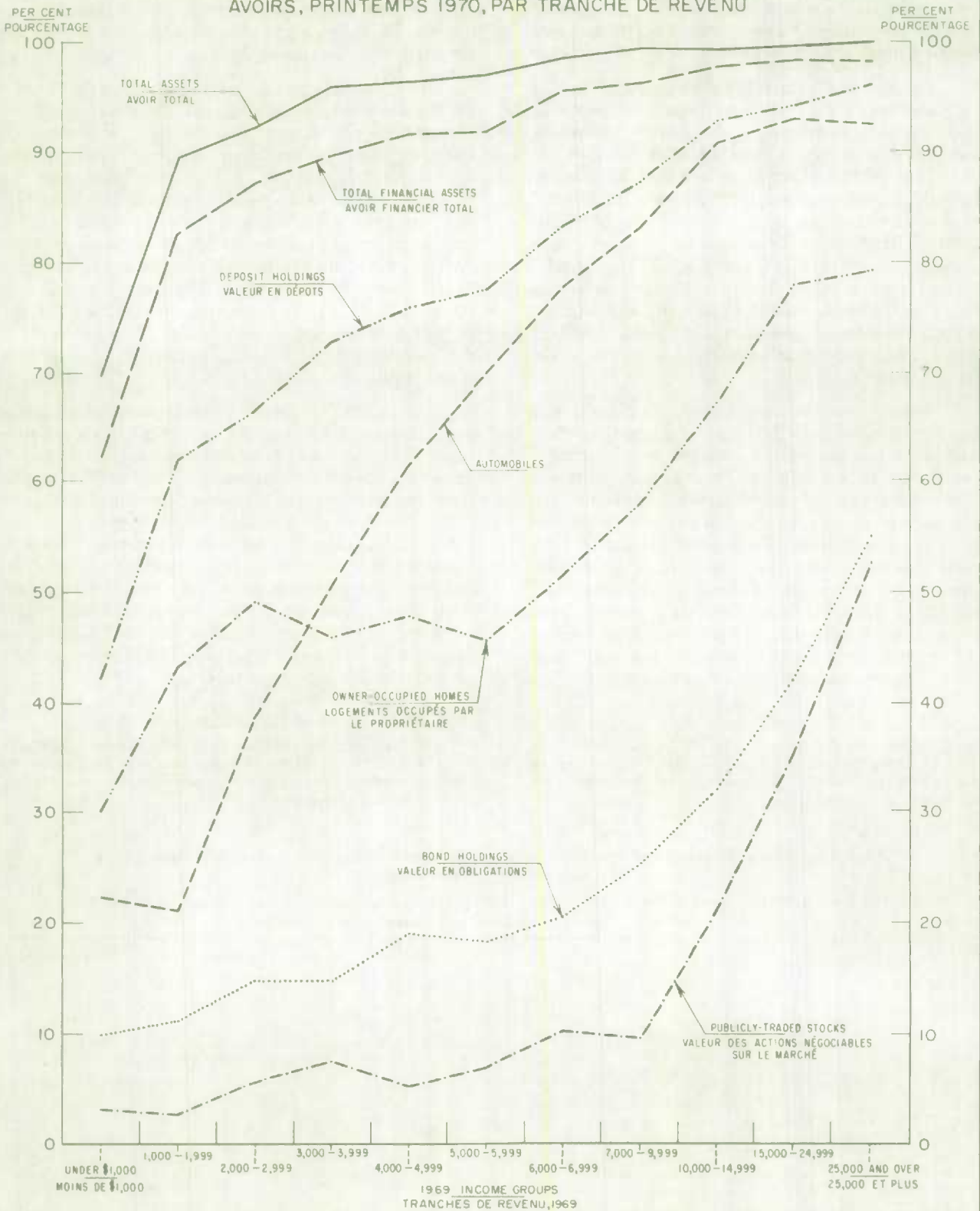
²⁵ Certains des taux de fréquence du Graphique 4 ont été calculés à partir de données non publiées.

²⁶ Cette courbe ascendante et descendante devient plus prononcée si on considère les familles propriétaires séparément. Voir Tableau D, page 31.

²⁷ En voir l'explication aux pages 30 à 33.

PERCENTAGE OF FAMILIES AND UNATTACHED INDIVIDUALS REPORTING SELECTED ASSETS, SPRING 1970, BY INCOME GROUPS

POURCENTAGE DES FAMILLES ET DES PERSONNES SEULES DÉCLARANT CERTAINS AVOIRS, PRINTEMPS 1970, PAR TRANCHE DE REVENU



The differences in the position of families and unattached individuals with respect to their total assets emanate from two sources. Firstly, the average income of families is more than twice as high as that of unattached individuals. Secondly, market value of their homes is by far the largest component of total assets of families. Ownership of homes among unattached individuals is much less prevalent.²⁸

Families and unattached individuals in the five regions differ substantially with respect to their total asset holdings. For example, the average holding of total assets by family units in the Atlantic region was almost half of that of family units in British Columbia. Table 15 provides regional distributions of families and unattached individuals by size of total assets.²⁹ Total assets of family units in the Atlantic provinces and in Quebec averaged \$11,245 and \$12,720 respectively. Average total assets of family units in Ontario and British Columbia amounted to \$21,165 and \$22,369 respectively. Average total asset holding of \$17,680 for family units in the Prairie Provinces was close to the national average.

Table 16 provides distributions of families and unattached individuals by their tenure and by their total asset holdings within identical income groups. The average income of home-owning family units was higher than that of other families. However, the difference in the asset holdings of the two groups was much more substantial. The average holding of total assets of home-owning family units was as much as six times larger than that of families and unattached individuals who did not own their homes. That home-owning family units are better off than families and unattached individuals who do not own their homes is further shown by the following Table A:

²⁸ See Table 2 in Section I.

²⁹ Regional distributions of debts and net worth are given in Tables 55 and 76 respectively while some selected statistics on the financial characteristics of family units by region are provided in Table 77.

Les différences entre l'avoir total des familles et celui des personnes seules s'expliquent de deux façons. Premièrement, le revenu moyen des familles s'établit à plus de deux fois celui des personnes seules. Deuxièmement, la valeur marchande des logements constitue l'élément le plus important de l'avoir total des familles; un nombre beaucoup plus faible de personnes seules sont propriétaires de logements²⁸.

Il y a de très grandes différences entre l'avoir total des familles et celui des personnes seules des cinq régions. L'avoir total moyen des unités familiales de la région de l'Atlantique, par exemple, était presque la moitié de celui des unités familiales de la Colombie-Britannique. Le Tableau 15 présente la répartition régionale des familles et des personnes seules selon la taille de l'avoir total²⁹. L'avoir total moyen des unités familiales des provinces de l'Atlantique et du Québec s'établissait à \$11,245 et à \$12,720 respectivement. Celui des unités familiales de l'Ontario et de la Colombie-Britannique était de \$21,165 et \$22,369 respectivement. À \$17,680, l'avoir total moyen des unités familiales des Prairies était très près de la moyenne nationale.

Le Tableau 16 présente la répartition des familles et des personnes seules selon le mode d'occupation et l'avoir total, par tranche de revenu identique. Le revenu moyen des unités familiales propriétaires de logements était plus élevé que celui des autres familles. Toutefois, l'écart entre l'avoir des deux groupes était beaucoup plus prononcé. L'avoir total moyen des unités familiales propriétaires de logements était jusqu'à six fois plus élevé que celui des familles et des personnes seules qui n'étaient pas propriétaires de logements. Le Tableau A ci-dessous indique plus en détail la meilleure situation des unités familiales propriétaires de logements par rapport aux familles et aux personnes seules non propriétaires:

²⁸ Voir le Tableau 2 de la Section I.

²⁹ La répartition régionale de la dette et de la valeur nette figure aux Tableaux 55 et 76 respectivement. Le Tableau 77 présente certaines données sur les caractéristiques financières des unités familiales selon la région.

TABLE A. Average Holdings of Total Assets of Families and Unattached Individuals, Spring 1970, by Tenure and by Income Groups

TABLEAU A. Valeurs moyennes de l'avoir total des familles et des personnes seules, printemps 1970, selon le mode d'occupation et la tranche de revenu

1969 income group Tranche de revenu (1969)	Home owners - Propriétaires de logements			Other - Autres
	Average total assets Avoir total moyen	Average estimated market value of home Valeur marchande estimative moyenne du logement	Average total assets less value of home Avoir total moyen, moins la valeur du logement	Average total assets Avoir total moyen
	dollars			
Under \$3,000 - Moins de \$3,000	15,754	11,493	4,261	1,630
\$ 3,000 - \$ 4,999	22,453	14,064	8,389	2,483
5,000 - 6,999	22,204	15,138	7,066	3,569
7,000 - 9,999	25,660	18,770	6,890	4,753
10,000 - 14,999	32,267	21,985	10,282	6,367
15,000 and over - et plus	59,104	30,154	28,950	30,281
Total	28,736	18,636	10,100	4,560

Even when market value of their homes is removed from their total assets, average asset holdings are substantially higher for home-owning family units except in the case of units in the highest income group where tenure decisions become perhaps more a function of variables other than income. This difference in asset holdings assumes even greater significance in the lower income groups when it is recalled that the proportion of outstanding mortgages in the value of homes is relatively small for home-owning families and unattached individuals in these income classes.³⁰

Financial Assets

About 28% of total assets consist of financial assets and the balance of non-financial or real assets. The value of financial assets equals that of total assets less the estimated market values of owner-occupied homes, vacation homes and automobiles, and equity in other real estate.

Tables 17 and 18 deal with total financial asset holdings. The average holding of financial assets was \$4,946 for all family units. Only about 20% of all families and unattached individuals held above average amounts of financial assets. As a group, the financial asset holdings of families and unattached individuals, whose income in 1969 was less than \$10,000, was below the overall average of \$4,946.

Both the incidence of ownership of financial assets and the values of reported financial assets rise with increases in income. However, the real impact of income on financial asset holdings is felt when income of family units reaches or exceeds \$25,000. Over one quarter of family units with an income of \$25,000 or more held financial assets worth more than \$50,000. Some of the causes for this become clear in the light of later discussion on the composition of assets.³¹

Liquid Assets

About 65% of total financial assets consist of liquid assets and the remaining 35% are held in non-liquid forms. Liquid assets consist of cash on hand, deposits with chartered banks, credit unions, trust companies, etc., and all types of bond holdings. Tables 19 to 25 analyse data on liquid assets.

Liquid asset holdings of all families and unattached individuals in the spring of 1970 averaged \$3,227. About one third of all units held either no liquid assets or their liquid assets amounted to less than \$250. About 38% of family units with an income of less than \$1,000 reported no liquid assets. The proportion of units without liquid assets declines sharply with increases in income so that in higher income

Même si la valeur marchande de leurs logements est soustraite de leur avoir total, l'avoir moyen est beaucoup plus élevé chez les unités familiales propriétaires, sauf dans le cas des unités de la tranche de revenu la plus élevée où le mode d'occupation dépend peut-être beaucoup plus de variables autres que le revenu. Cette différence dans l'avoir est encore beaucoup plus prononcée dans les tranches de revenu inférieures où, on s'en souviendra, la proportion de la dette hypothécaire impayée par rapport à la valeur des logements est relativement faible chez les familles et les personnes seules propriétaires³⁰.

Avoir financier

Environ 28 % de l'avoir total consiste en avoir financier, et le reste, en avoir non financier ou immobilier. L'avoir financier est l'avoir total moins la valeur marchande estimative des logements occupés par leur propriétaire, des maisons de villégiature et des automobiles, et la valeur nette des autres biens immobiliers.

Les Tableaux 17 et 18 portent sur l'avoir financier total. La valeur moyenne de l'avoir financier s'établissait à \$4,946 pour l'ensemble des unités familiales. Environ 20 % seulement de l'ensemble des familles et des personnes seules détenaient plus que la moyenne. Dans l'ensemble, l'avoir financier des familles et des personnes seules dont le revenu en 1969 s'établissait à moins de \$10,000 était inférieur à la moyenne globale de \$4,946.

Le nombre de détenteurs d'avoir financier et la valeur de cet avoir augmentent avec le revenu. Toutefois, lorsque le revenu des unités familiales atteint ou dépasse \$25,000, le rapport entre le revenu et l'avoir financier devient plus manifeste. En effet, plus du quart des unités familiales ayant un revenu de \$25,000 ou plus détenaient un avoir financier supérieur à \$50,000. De plus amples renseignements à ce sujet seront fournis dans la section qui traite de la composition de l'avoir³¹.

Avoir liquide

Environ 65 % de l'avoir financier total consistait en avoir liquide; les 35 % restants constituaient l'avoir non liquide. L'avoir liquide comprend le numéraire, les dépôts dans les banques à charte, dans les caisses d'épargne et de crédit, dans les sociétés de fiducie, etc. et tous les genres d'obligations. Les Tableaux 19 à 25 présentent une analyse des données sur l'avoir liquide.

Au printemps 1970, l'avoir liquide de l'ensemble des familles et des personnes seules était, en moyenne, de \$3,227. Environ le tiers de l'ensemble des unités n'avait aucun avoir liquide ou disposait de moins de \$250. Environ 38 % de celles qui ont touché un revenu de moins de \$1,000 ont déclaré être sans avoir liquide. La proportion des unités sans avoir liquide diminue considérablement au fur et à mesure qu'augmente le revenu, de sorte

³⁰ See Tables 58 and 59.

³¹ See page 37.

³⁰ Voir les Tableaux 58 et 59.

³¹ Voir page 37.

brackets it becomes insignificant. However, average holdings of liquid assets grow gradually with income level till the latter reaches \$15,000 or more when substantial increases in liquid asset holdings occur.

Unattached individuals appear to be more strongly inclined than families to have a larger amount of liquid assets specially on a per person basis. While the average income of unattached individuals was less than half that of families, the difference between the average holdings of liquid assets of families and of unattached individuals was not very large. The positive influence of age on liquid asset holdings is discussed in later paragraphs.³² Since the age composition of unattached individuals differs from that of family heads, it may be a contributory factor towards the different patterns of liquid asset holdings of the two groups. Although 14% of all unattached individuals, compared to about 6% of all families of two or more persons, reported no liquid assets, within most income groups, unattached individuals reported liquid assets more frequently than families. Moreover, average holdings of liquid assets were larger for unattached individuals than for families within most identical income groups. However, average holding of liquid assets for all unattached individuals was \$2,816, while for all families it was \$3,365.

When families are looked at by the employment status of head, different patterns of liquid asset holdings emerge. The average income of families whose heads were labour force participants was almost double that of families whose heads were not in labour force but the position with respect to their average holdings of liquid assets is reversed. Average liquid asset holding of families with heads in labour force was \$2,972 and that of families whose heads were not in the labour force was \$5,384. The explanation of this situation may lie in the fact that a majority of families in the latter group have older heads who have less current expenditures on purchases of household durables, etc., and thus are in a position to carry greater amounts of liquid assets. Because the heads are older, the larger liquid asset holdings of these families may also be a function of their larger savings over time. The younger families hold, on the average, less liquid assets but this may be due more to their overall financial position than to lack of preference.

The category of families, whose heads were in labour force, can again be divided in two groups: those whose heads were employees and those whose heads were employers or working for themselves. The average income of the two groups is about the same but their liquid asset holdings differ substantially. Liquid asset reporting among families with self-employed heads was almost universal but families, who were in low income

que, dans les tranches de revenu plus élevées, cette proportion devient négligeable. Cependant, l'avoir liquide moyen augmente graduellement avec le revenu jusqu'à ce que celui-ci atteigne \$15,000 ou plus, après quoi il s'accroît de façon appréciable.

Les personnes seules semblent plus portées que les familles à accumuler un avoir liquide plus important, surtout sur le plan individuel. Quoique le revenu moyen des personnes seules ait été inférieur à la moitié de celui des familles, la différence entre l'avoir liquide moyen des familles et celui des personnes seules n'était pas très grande. L'influence positive de l'âge sur l'avoir liquide est expliquée plus loin dans le bulletin³². Comme l'âge des personnes seules diffère de celui des chefs des familles, il se peut que ce soit là un des facteurs qui expliquent la différence dans l'avoir liquide des deux groupes. Quoique 14 % de l'ensemble des personnes seules, contre environ 6 % de l'ensemble des familles de deux personnes ou plus, n'aient déclaré aucun avoir liquide, dans la plupart des tranches de revenu, les personnes seules ont déclaré un avoir liquide plus fréquemment que les familles. En outre, l'avoir liquide moyen était plus considérable chez les personnes seules que chez les familles dans la plupart des tranches de revenu identiques. La valeur moyenne de l'avoir liquide de l'ensemble des personnes seules était de \$2,816, contre \$3,365 pour l'ensemble des familles.

Quand on classe les familles selon le statut d'activité du chef, on voit apparaître des différences marquées dans la répartition de l'avoir liquide. Le revenu moyen des familles dont le chef faisait partie de la population active était presque le double de celui des familles dont le chef était inactif. C'était toutefois l'inverse dans le cas de l'avoir liquide moyen. Celui des familles dont le chef faisait partie de la population active se chiffrait à \$2,972, tandis que celui des familles dont le chef était inactif atteignait \$5,384. L'explication en est peut-être que la majorité des familles du deuxième groupe ont comme chefs des personnes plus âgées dont les dépenses courantes pour l'achat de biens ménagers durables, etc., sont moins élevées et qui sont donc en mesure d'accumuler plus d'avoir liquide. Les chefs étant plus âgés, il se peut aussi que l'avoir liquide plus élevé de ces familles soit dû aux épargnes plus considérables qu'elles ont réalisées au cours des années. Les jeunes familles détiennent, en moyenne, un avoir liquide plus faible, mais cet état de choses est peut-être plus attribuable à leur situation financière globale qu'à leur manque de préférence.

La catégorie des familles dont le chef faisait partie de la population active peut être divisée de nouveau en deux groupes: celles dont le chef était un employé et celles dont le chef était un employeur ou un travailleur autonome. Le revenu moyen des deux groupes est à peu près identique, mais leur avoir liquide diffère considérablement. Les familles dont le chef était un travailleur autonome ont presque toutes déclaré un avoir liquide,

³² See page 27.

³² Voir page 27.

groups and whose heads were employees, frequently reported no liquid assets. Moreover, within identical income groups, the average holdings of liquid assets of families with self-employed heads was consistently higher. As a group, average liquid asset holding of families whose heads were employees was \$2,471 while that of families whose heads were self-employed was over two times larger at \$5,460. It should be noted that this difference in liquid asset holdings of the two groups assumes even greater significance when it is recalled that the self-employed may also hold additional liquid assets in their business interests.³³

Family income and age of head are the two most important influences on the size of asset holdings and indebtedness of families and unattached individuals. In fact, age can act as a proxy for past income if it is assumed that current income position is also an indication of past income i.e., families with higher than average income at the present also received higher than average income in the past and, thus, have been able to build up larger equities through larger savings. For example, in the case of families with heads aged 55 to 64 years, those with an income of less than \$3,000 had average liquid assets of \$2,508 while those with an income of \$15,000 or more had an average liquid asset holding of \$14,126. On the other hand, a low current income of families, whose heads are at least 65 years of age, does not necessarily indicate low holdings of assets. Table B below summarizes the average holdings of liquid assets of families by age of head within income groups. Average liquid asset holdings of families increase both when the family income increases as well as when there is an increase in the age of the head.

³³ For a comparison of net worth distributions for the two groups of families, see Tables 83 and 99.

mais celles qui se situaient dans les tranches de revenu inférieures et dont le chef était un employé ont fréquemment déclaré ne posséder aucun avoir liquide. De plus, dans les tranches de revenu identiques, l'avoir liquide moyen des familles ayant un travailleur autonome comme chef était constamment plus élevé. Dans l'ensemble, l'avoir liquide moyen des familles dont le chef était un employé s'établissait à \$2,471, tandis que celui des familles dont le chef était un travailleur autonome lui était plus de deux fois supérieur, soit \$5,460. À noter que cette différence dans l'avoir liquide des deux groupes prend encore plus d'importance si on tient compte du fait que les travailleurs autonomes peuvent aussi comprendre un avoir liquide supplémentaire dans leurs intérêts commerciaux³³.

Le revenu de la famille et l'âge du chef sont les deux facteurs les plus importants qui influent sur la taille de l'avoir et de la dette des familles et des personnes seules. En fait, l'âge peut servir d'indicateur du revenu antérieur si on présume que le revenu courant est aussi une indication du revenu antérieur: les familles ayant actuellement un revenu plus élevé que la moyenne touchaient également un revenu plus élevé que la moyenne dans le passé et ont pu ainsi accumuler des sommes plus considérables grâce à de plus fortes économies. Chez les familles dont le chef était âgé de 55 à 64 ans, par exemple, celles dont le revenu était de moins de \$3,000 détenaient un avoir liquide moyen de \$2,508, tandis que, chez celles dont le revenu s'établissait à \$15,000 ou plus, il était de \$14,126. Par ailleurs, un faible revenu courant chez les familles dont le chef est âgé d'au moins 65 ans n'indique pas nécessairement qu'elles ont peu d'avoir. Le Tableau B ci-dessous répartit l'avoir liquide moyen des familles selon l'âge du chef et la tranche de revenu. L'avoir liquide moyen des familles augmente tant avec le revenu de la famille qu'avec l'âge du chef.

³³ Pour une comparaison de la répartition de la valeur nette chez les deux groupes de familles, voir les Tableaux 83 et 99.

TABLE B. Average Holdings of Liquid Assets of Families, Spring 1970, by Age of Head and by Family Income

TABLEAU B. Valeurs moyennes de l'avoir liquide des familles, printemps 1970, selon l'âge du chef et le revenu de la famille

1969 income group Tranche de revenu (1969)	Average holding of liquid assets, spring 1970 Valeurs moyennes de l'avoir liquide, printemps 1970					All families — Ensemble des familles
	Age of family head — Âge du chef de la famille					
	34 and under — et moins	35-44	45-54	55-64	65 and over — et plus	
	dollars					
Under \$3,000 — Moins de \$3,000	335	997	1,078	2,508	2,752	1,835
\$ 3,000-\$ 4,999	561	1,012	2,924	3,330	5,942	2,816
5,000- 6,999	805	979	2,026	3,849	9,479	2,717
7,000- 9,999	1,091	1,574	2,829	4,200	9,650	2,391
10,000- 14,999	1,612	2,099	3,691	5,727	14,928	3,229
15,000 and over — et plus	3,944	7,460	8,436	14,126		9,287
Total	1,209	2,299	3,782	5,465	6,978	3,365

Average holding of liquid assets by home-owning families was \$4,135 while liquid assets held by families which lived in rented or rent-free accommodation averaged \$1,921. Average income of home-owning families is of course higher than the average income of other families. However, the significant difference between the two groups in respect of their holdings of liquid assets is not explained by differences in incomes as their holdings vary substantially within identical income groups. On the average, home-owning families hold liquid assets over twice as high as the families who live in rented or rent-free accommodation. This is specially true if one compares families with less than average income. It may be recalled that most of the low income home-owning families are headed by older persons and, as pointed out above, the influence of age on liquid asset holdings is almost as important as that of income.

The two main components of liquid assets are deposits with banks and other financial institutions and bonds of various types. **Deposit holdings** for all families and unattached individuals averaged \$2,132. About one family unit in every five reported no deposits. The proportion of families and unattached individuals who reported deposit holdings increases as income increases. However, average size of holdings of reporting units remain relatively stable until the income level reaches \$15,000 after which deposit holdings increase substantially.

About 77% of all families and unattached individuals reported no **bond holdings**. Although the proportion of family units which report bond holdings increases with income, the average holdings of holders drop with income reaching \$4,000 or more except in the case of units whose income was \$15,000 or higher. Average holding of bonds for all families and unattached individuals was \$1,020, nearly two thirds of which was accounted for by Canada Savings Bonds.

The 1970 Survey of Consumer Finances was the first asset and debt survey which collected data on cash held by family units. As a proportion of total liquid assets, cash on hand is insignificant at about 2%. A little over three quarters of all families and unattached individuals reported varying amounts of cash on hand. The average amount of cash held by all family units was \$75. Both the frequency of reporting and the average amounts held vary with income levels. Table 30 summarizes the data on cash holdings.

Non-liquid Financial Assets

Stock holdings and mortgage investments are the two most important non-liquid components of

L'avoir liquide des familles propriétaires d'un logement s'établissait, en moyenne, à \$4,135, tandis que celui des familles occupant un logement loué ou gratuit se chiffrait à \$1,921. Le revenu moyen des familles propriétaires est, bien entendu, plus élevé que celui des autres familles. Toutefois, la différence importante dans l'avoir liquide des deux groupes ne peut s'expliquer par les écarts entre les revenus parce que leurs valeurs varient considérablement à l'intérieur de tranches de revenu identiques. En moyenne, les familles propriétaires détiennent plus du double de l'avoir liquide des familles occupant un logement loué ou gratuit. C'est tout particulièrement vrai si on compare entre elles les familles recevant moins que le revenu moyen. On se rappelle que la plupart des familles propriétaires à faible revenu ont comme chef une personne plus âgée et, comme on l'a déjà signalé, l'âge influe sur l'avoir liquide presque autant que le revenu.

Les deux principaux éléments de l'avoir liquide sont les dépôts dans les banques et autres établissements financiers ainsi que les obligations de tous genres. Les **dépôts** moyens de l'ensemble des familles et des personnes seules s'établissent à \$2,132. Environ le cinquième des unités familiales ont déclaré ne posséder aucun dépôt. Le pourcentage des familles et des personnes seules qui ont déclaré des valeurs en dépôt augmente avec le revenu. Toutefois, la taille moyenne des dépôts des unités déclarantes demeure relativement stable jusqu'à ce que le revenu atteigne \$15,000, après quoi la valeur des dépôts augmente de façon appréciable.

Environ 77% de l'ensemble des familles et des personnes seules ont déclaré ne posséder aucune **obligation**. Bien que la proportion d'unités familiales déclarant des obligations augmente avec le revenu, la valeur moyenne des obligations diminue lorsque le revenu atteint \$4,000 ou plus, sauf dans le cas des unités dont le revenu est de \$15,000 ou plus. La valeur moyenne des obligations de l'ensemble des familles et des personnes seules s'établissait à \$1,020, dont environ les deux tiers étaient sous forme d'obligations d'épargne du Canada.

L'enquête de 1970 sur les finances des consommateurs était la première enquête sur l'avoir et la dette à fournir des données sur le **numéraire** des unités familiales. Exprimé en pourcentage de l'avoir liquide total, le numéraire, qui était d'environ 2%, est négligeable. Un peu plus des trois quarts de l'ensemble des familles et des personnes seules ont déclaré des montants différents de numéraire. Le numéraire de l'ensemble des unités familiales était, en moyenne, de \$75. Le nombre de personnes déclarant du numéraire et les montants moyens de ce numéraire varient avec la tranche de revenu. Le Tableau 30 présente un résumé des données sur le numéraire.

Avoir financier non liquide

Les actions et les placements hypothécaires sont les deux éléments non liquides les plus importants de l'avoir

financial assets. **Mortgage investment** has a very low incidence of reporting. Only about 4% of all families and unattached individuals had some of their funds invested in mortgages. Although average mortgage investment of all family units was \$542, the average investment of investors only was substantial in each income group and stood at \$12,460 for all investors.

Stock holdings are also a relatively less frequently reported asset item. About 14% of all families and unattached individuals owned publicly traded stocks and mutual fund shares or shares in investment clubs. Shares in private investment clubs are reported by a negligible proportion of family units and the bulk of the total value of stock holdings comes from publicly traded stocks.

Tables 32 to 35 analyse the data on publicly traded stocks and mutual fund shares. Approximately 12% of all families and unattached individuals reported owning publicly traded stocks and mutual fund shares. Although the higher the income, the greater is the frequency of stock ownership, average holdings of holders by income groups do not follow this pattern. For example, average holding of holders in the income class \$1,000 to \$1,999 was higher than that of all other income groups except the \$15,000 and over income group. The pattern of stock-ownership is somewhat similar to home-ownership in that the holders of stocks in the lower income groups are apparently older people who, like their homes, acquired these stocks during an earlier stage of life cycle. This can be more clearly seen from Table 34 which distributes family units by age of head and by size of their holdings of publicly traded stocks. The average income of units headed by persons aged 65 years or more is less than any other group but average holding of holders of publicly traded stock in that group is higher than all except the 55 to 64 years age group.

On the average, the financial position of units holding publicly traded stocks was much stronger than that of families and unattached individuals not holding such stocks. Table 33 shows that average income of stock holding units was \$12,456 against \$7,016 for units not reporting publicly traded stocks. Table C below gives a summary of comparative financial positions of family units with and without publicly traded stocks:

financier. Les **placements hypothécaires** étaient très peu nombreux. Seulement environ 4 % de l'ensemble des familles et des personnes seules avaient consacré une partie de leurs fonds aux placements hypothécaires. Même si les placements hypothécaires de l'ensemble des unités familiales, en moyenne, étaient de \$542, les placements moyens des seuls investisseurs étaient considérables dans chaque tranche de revenu et s'établissaient à \$12,460 dans l'ensemble.

Les **actions** constituent aussi un autre élément d'avoir moins fréquemment déclaré par rapport aux autres. Environ 14 % de l'ensemble des familles et des personnes seules détenaient des actions négociables sur le marché, et des actions de fonds mutuels ou des parts dans des associations de placement. Une proportion négligeable des unités familiales avaient des parts dans des associations de placement privées et la valeur totale des actions provenait, en gros, d'actions négociables sur le marché.

Les Tableaux 32 à 35 présentent une analyse des données sur les actions négociables sur le marché et les actions de fonds mutuels. Environ 12 % de l'ensemble des familles et des personnes seules ont déclaré des actions négociables sur le marché et des actions de fonds mutuels. Même si le nombre de détenteurs d'actions augmente avec le revenu, tel n'est pas le cas pour la valeur moyenne de leurs actions dans les différentes tranches de revenu. La valeur moyenne des détenteurs se situant dans la tranche de revenu de \$1,000 à \$1,999 était plus élevée que celle de toutes les autres tranches de revenu, sauf la tranche de \$15,000 et plus. La tendance chez les détenteurs d'actions ressemble dans une certaine mesure à celle qu'on a constatée chez les propriétaires de logements en ce sens que les détenteurs des tranches de revenu inférieures sont apparemment des personnes plus âgées qui, comme ils l'ont fait pour leur logement, se sont portés acquéreurs de leurs actions à une étape antérieure de leur cycle vital. On s'en rend encore mieux compte en étudiant le Tableau 34 qui répartit les unités familiales selon l'âge du chef et la valeur des actions négociables sur le marché. Le revenu moyen des unités ayant comme chef une personne âgée de 65 ans ou plus est inférieur à celui de tous les autres groupes, mais la valeur moyenne des actions négociables sur le marché (détenteurs seulement) dans ce groupe est supérieure à celle de tous les autres groupes, sauf celui de 55 à 64 ans.

La situation financière des unités détenant des actions négociables sur le marché était en moyenne beaucoup plus solide que celle des familles et des personnes seules ne détenant pas d'actions. Le Tableau 33 révèle que le revenu moyen des unités détenant des actions était de \$12,456, contre \$7,016 pour les unités ne possédant pas d'actions négociables sur le marché. Le Tableau C présente un résumé de la situation financière comparative des unités familiales possédant et ne possédant pas d'actions négociables sur le marché:

TABLE C. Selected Financial Characteristics of Families and Unattached Individuals by Ownership of Publicly Traded Stocks, Spring 1970

TABLEAU C. Certaines caractéristiques financières des familles et des personnes seules selon qu'elles détiennent ou non des actions négociables sur le marché, printemps 1970

Characteristic of family unit — Caractéristiques des unités familiales	Average income in 1969 — Revenu moyen en 1969	Average total assets — Avoir total moyen	Average equity in home — Valeur nette moyenne du logement	Average liquid assets — Avoir liquide moyen	Average total debt — Dette totale moyenne	Average consumer debt — Dette moyenne à la consommation	Average net worth — Valeur nette moyenne
	dollars						
Without publicly traded stocks — Sans actions négociables sur le marché	7,016	14,063	6,961	2,509	2,921	764	11,142
With publicly traded stocks — Avec actions négociables sur le marché	12,456	41,875	13,137	8,339	5,508	888	36,367

Real Assets

Real assets consist of owner-occupied homes, vacation homes, net investment in other real estate and automobiles. These assets accounted for 72% of the value of total assets of families and unattached individuals in Spring 1970. Furthermore, of every ten dollars not held in financial assets, eight dollars were invested in their homes by family units. Thus, homes become the most important form of asset.³⁴

Table 38 distributes home-owning families and unattached individuals by estimated market value of their homes within different income size groups. Average market value of a home has been estimated at \$18,636. As can be expected, home owners with low incomes occupy mostly low-valued homes while movement of family units up the income scale is accompanied by their movement into higher-valued homes. Thus, about 40% of home-owning family units with an income of less than \$3,000 occupied homes whose estimated market value was less than \$7,500 while only about 3% of them estimated the values of their homes at \$32,500 or more. In contrast, nearly 41% of home owners with incomes of \$25,000 or over occupied homes with estimated market values of \$42,500 or more.

Data on home-ownership is more revealing when looked at by area of residence. Table 38 also distributes home-owning family units by area of residence and Table D below provides statistics on the incidence of home-ownership in metropolitan and non-metropolitan areas.

Avoir immobilier

L'avoir immobilier est formé des logements occupés par leur propriétaire, des maisons de villégiature, des placements nets dans d'autres biens immobiliers et des automobiles. Cet avoir représentait 72 % de la valeur de l'avoir total des familles et des personnes seules au printemps de 1970. De plus, pour chaque tranche de dix dollars non détenue sous forme d'avoir financier, huit dollars étaient placés par les unités familiales dans leur logement. Ainsi, le logement devient l'élément le plus important de l'avoir³⁴.

Le Tableau 38 répartit les familles et les personnes seules qui sont propriétaires de leur logement selon la valeur marchande estimative de leur logement, par tranche de revenu. La valeur marchande moyenne du logement a été évaluée à \$18,636. Comme on peut s'y attendre, les propriétaires dont le revenu est faible occupent le plus souvent un logement de faible valeur, tandis qu'au fur et à mesure que les unités familiales progressent sur l'échelle du revenu, la valeur du logement augmente. Ainsi, environ 40 % des unités familiales propriétaires ayant un revenu de moins de \$3,000 occupaient des logements d'une valeur marchande estimative de moins de \$7,500, tandis que seulement 3 % d'entre elles évaluaient leur logement à \$32,500 ou plus. Par contraste, presque 41 % des propriétaires ayant un revenu de \$25,000 ou plus occupaient un logement d'une valeur marchande estimative de \$42,500 ou plus.

Les données sur les propriétaires de logements sont plus révélatrices si on les étudie par catégorie d'habitat. Le Tableau 38 présente la répartition des unités familiales propriétaires d'un logement selon la catégorie d'habitat; le Tableau D ci-dessous fournit des statistiques sur le pourcentage des propriétaires de logements dans les régions métropolitaines et non métropolitaines.

³⁴ See also pages 37 to 39.

³⁴ Voir aussi pages 37 à 39.

TABLE D. Incidence of Home-ownership Among Families and Unattached Individuals, Spring 1970, by Area of Residence and by Income Groups

TABLEAU D. Pourcentage de propriétaires de logements chez les familles et les personnes seules, printemps 1970, selon la catégorie d'habitat et la tranche de revenu

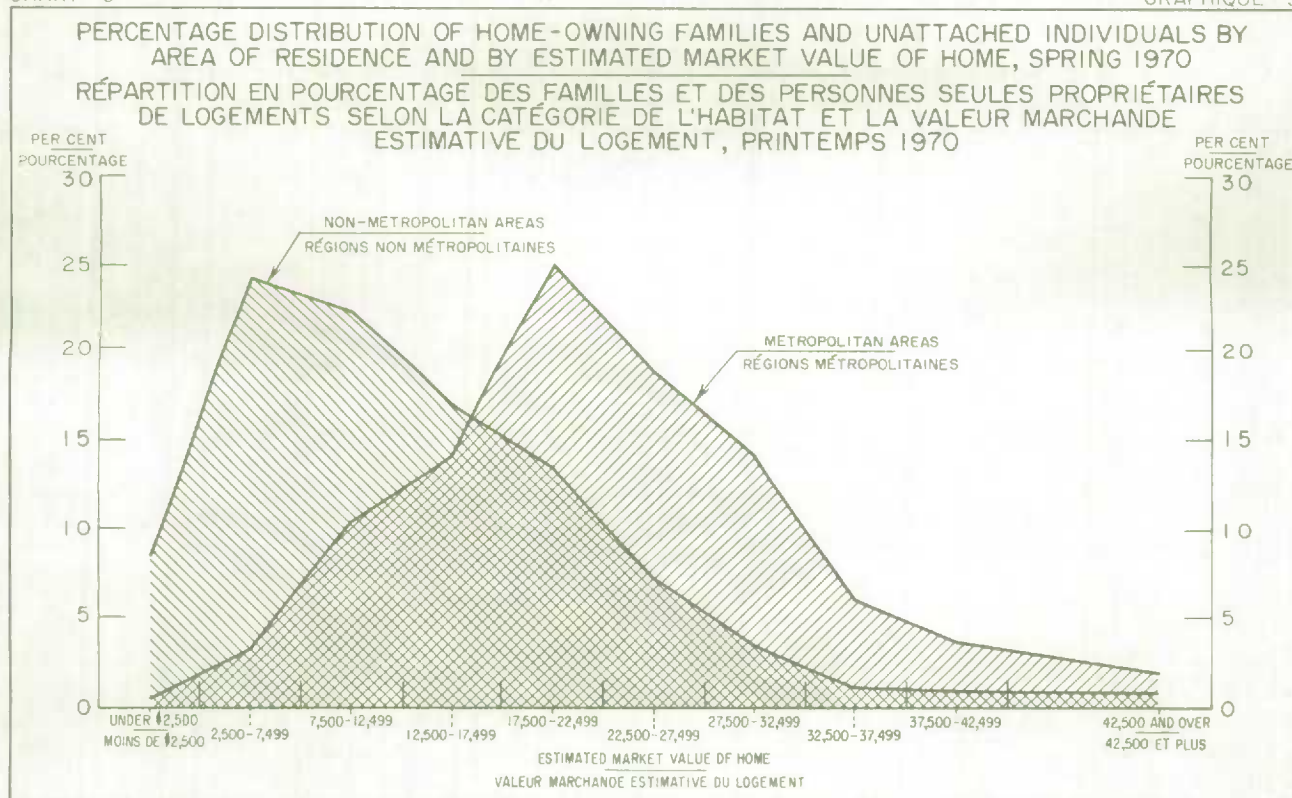
1969 income group Tranche de revenu (1969)	Incidence of home-ownership – Pourcentage de propriétaires					
	All families and unattached individuals Ensemble des familles et des personnes seules			All families Ensemble des familles		
	Canada	Metropolitan areas Régions métropolitaines	Non-metropolitan areas Régions non métropolitaines	Canada	Metropolitan areas Régions métropolitaines	Non-metropolitan areas Régions non métropolitaines
	per cent – pourcentage					
Under \$3,000 – Moins de \$3,000	43.1	23.2	62.2	63.6	38.8	77.6
\$ 3,000 - \$ 3,999	45.9	26.0	70.3	60.6	39.8	76.2
4,000 - 4,999	47.8	29.8	69.2	59.2	41.1	74.3
5,000 - 5,999	45.7	29.8	67.7	56.4	39.8	73.2
6,000 - 6,999	51.4	36.8	73.7	61.1	49.0	76.0
7,000 - 9,999	57.9	50.5	71.9	62.0	55.4	74.0
10,000 - 14,999	67.1	63.9	75.4	70.3	67.2	78.4
15,000 and over – et plus	78.2	75.8	86.1	80.3	77.9	88.1
Total	55.0	45.8	69.9	65.2	57.6	76.5
Average income – Revenu moyen... \$	7,686	8,436	6,482	8,927	9,982	7,369
Average income of home owners – Revenu moyen des propriétaires \$	8,826	10,619	6,938	9,490	11,235	7,551
Average market value of homes – Valeur marchande moyenne des logements	\$ 18,636	\$ 23,319	\$ 13,330	\$ 19,166	\$ 23,758	\$ 13,643
Average equity in homes – Valeur nette moyenne des logements	\$ 14,556	\$ 17,577	\$ 11,133	\$ 14,703	\$ 17,639	\$ 11,172

Average value of homes is much higher (about 75%) in metropolitan areas than in non-metropolitan areas. Compared to the overall average value of a home at \$18,636, the average estimated market value of a home in metropolitan areas was \$23,319 and that of a home in non-metropolitan areas was \$13,330. It is difficult to assume that this difference in values is entirely due to any differences in the quality of housing in the two areas. It appears more feasible to suggest that shelter costs in metropolitan areas are considerably higher than in non-metropolitan areas. Chart 5 illustrates the distribution of home-owning families and unattached individuals in metropolitan and non-metropolitan areas by estimated market value of their homes.

La valeur moyenne des logements est beaucoup plus élevée (environ 75 %) dans les régions métropolitaines que dans les régions non métropolitaines. Comparée à la valeur moyenne globale des logements, qui s'établissait à \$18,636, la valeur marchande estimative moyenne des logements était de \$23,319 dans les régions métropolitaines et de \$13,330 dans les régions non métropolitaines. On peut difficilement prétendre que cet écart est entièrement dû à des différences de qualité des logements entre les deux catégories d'habitat. Il serait plus réaliste de dire que le prix des logements dans les régions métropolitaines est beaucoup plus élevé que dans les régions non métropolitaines. Le Graphique 5 présente la répartition des familles et des personnes seules propriétaires d'un logement dans les régions métropolitaines et non métropolitaines selon la valeur marchande estimative du logement.

CHART - 5

GRAPHIQUE - 5



The income of the family unit exerts a much stronger influence on home-ownership in the case of families and unattached individuals living in metropolitan areas than those in non-metropolitan areas. In metropolitan areas, while the average home-ownership rate was about 46%, the incidence of home-ownership ranged from a low of about 23% (for family units with an income of less than \$3,000) to a high of 76% (for family units with an income of \$15,000 or more). In contrast, the overall rate of home-ownership in non-metropolitan areas was nearly 70% and the incidence of home-ownership in the lower income groups was quite high when compared to family units within identical income groups in metropolitan areas.

The patterns of incidence of home-ownership among families and unattached individuals differ significantly. Home-ownership is less prevalent among unattached individuals; less than one quarter of all unattached individuals owned their homes. Moreover, average income of home-owning unattached individuals was less than that of other unattached individuals.³⁵ On the other hand, about 65% of all families owned their homes. The incidence of home-ownership among families begins at about 64% in the lowest income group (less than \$3,000), declines to about 56% for

Le nombre de propriétaires dépendra beaucoup plus du revenu familial pour les familles et les personnes seules des régions métropolitaines que pour celles des régions non métropolitaines. Bien que le pourcentage de propriétaires dans les régions métropolitaines soit d'environ 46 % en moyenne, il variait de 23 % (pour les unités familiales ayant un revenu de moins de \$3,000) à 76 % (pour les unités familiales ayant un revenu de \$15,000 ou plus). Par ailleurs, le pourcentage global de propriétaires dans les régions non métropolitaines s'élevait à presque 70 % et le nombre de propriétaires dans les tranches de revenu inférieures était très élevé, comparativement aux unités familiales de tranches de revenu identiques dans les régions métropolitaines.

On ne retrouve pas les mêmes tendances dans le nombre de propriétaires de logements chez les familles et chez les personnes seules. Il est moins prononcé chez les personnes seules, dont moins du quart sont propriétaires de leur logement. De plus, le revenu moyen des personnes seules propriétaires était inférieur à celui des personnes seules non propriétaires³⁵. Par contre, environ 65 % de l'ensemble des familles étaient propriétaires de leur propre logement. Le pourcentage de propriétaires chez les familles se situe à environ 64 % dans la tranche de revenu la plus basse (moins de \$3,000), puis diminue à environ 56 %

³⁵ See Table 2 in Section I. Also see Table 51.

³⁵ Voir le Tableau 2 de la Section I. Voir aussi le Tableau 51.

families with incomes of \$5,000 to \$5,999 and then continuously rises to over 80% for families in the highest income group of \$15,000 or more.

The above pattern of the incidence of ownership of an asset is peculiar to ownership of homes by families. Higher incidence of home-ownership among families with low incomes may not be as much a function of current income as of other factors. In the case of non-metropolitan areas, and especially in rural areas, home-ownership may be equally, if not more, a function of such other variables as attachment of homes to adjoining farm lands making it necessary to acquire both simultaneously or home-ownership by inheritance which is perhaps more prevalent in rural areas than elsewhere. In the case of metropolitan areas, home owners in low income groups are often elderly who acquired their homes in earlier stages of life. Table E, considered jointly with Table D, further substantiates the above arguments.

chez les familles ayant un revenu de \$5,000 à \$5,999 et remonte ensuite de façon continue pour en arriver à 80 % des familles de la tranche de revenu la plus élevée, soit \$15,000 ou plus.

Les caractéristiques ci-dessus concernant la détention d'un élément d'avoir sont bien particulières à la possession des logements par les familles. La proportion plus élevée de familles propriétaires touchant un faible revenu ne dépend peut-être pas tant du revenu courant que d'autres facteurs. Dans les régions non métropolitaines, et tout particulièrement dans les régions rurales, le fait d'être propriétaire peut dépendre autant, sinon plus, d'autres variables comme le rattachement des logements aux terres agricoles adjacentes, ce qui rend obligatoire l'acquisition des deux biens à la fois, ou la transmission du logement par héritage, qu'on retrouve peut-être plus souvent dans les régions rurales qu'ailleurs. Dans le cas des régions métropolitaines, les propriétaires de logements des tranches de revenu inférieures sont souvent des personnes âgées qui ont acheté leur logement plus tôt au cours de leur vie. Étudié à la lumière du Tableau D, le Tableau E renforce ces conclusions.

TABLE E. Incidence of Home-ownership Among Families and Unattached Individuals by Area of Residence and by Age of Head, Spring 1970

TABLEAU E. Pourcentage de propriétaires de logements chez les familles et les personnes seules selon la catégorie d'habitat et l'âge du chef, printemps 1970

Age of head — Âge du chef	Incidence of home-ownership — Pourcentage de propriétaires					
	All families and unattached individuals — Ensemble des familles et des personnes seules			All families — Ensemble des familles		
	Canada	Metropolitan areas — Régions métropolitaines	Non-metropolitan areas — Régions non métropolitaines	Canada	Metropolitan areas — Régions métropolitaines	Non-metropolitan areas — Régions non métropolitaines
	per cent — pourcentage					
34 years and under — ans et moins	27.5	19.9	44.2	38.0	30.0	52.3
35-44 years — ans	66.2	59.0	79.5	72.0	66.3	81.8
45-54 “ “	69.8	62.7	79.6	78.3	73.2	85.2
55-64 “ “	67.6	60.4	77.7	76.3	70.0	85.3
65 years and over — ans et plus	63.6	52.3	75.9	78.6	69.8	87.2
Total	55.0	45.8	69.9	65.2	57.6	76.5

The 1970 Survey collected, for the first time, data on the values of vacation homes. Tables 41 to 43 present the distribution of families and unattached individuals by ownership of vacation homes. Less than 5% of all family units owned vacation homes. Ownership of vacation homes was somewhat more prevalent in Ontario and Quebec than in the other three regions.

L'enquête de 1970 a recueilli, pour la première fois, des données sur la valeur des maisons de villégiature. Les Tableaux 41 à 43 présentent la répartition des familles et des personnes seules propriétaires ou non propriétaires de maisons de villégiature. Moins de 5 % de l'ensemble des unités familiales possédaient une maison de villégiature. Le nombre de propriétaires était un peu plus élevé en

The average value of a vacation home was \$7,990. This figure reflects both the heavier weight and the substantially higher average value (\$10,574) of vacation homes in Ontario.

Less than 5% of families and unattached individuals whose incomes were below \$10,000 reported having a vacation home while about 22% of family units with incomes of \$25,000 or more owned such property. Ownership of vacation homes was practically non-existent among unattached individuals. Among families, married couples where the husband was at least 45 years old were relatively more likely to own a vacation home.

Table 44 distributes families and unattached individuals by the size of their net investment in **other real estate**. It should be noted that the treatment of this asset differs from all other asset items in that, while the values of other assets are included in total assets without taking into account any encumbrance attached to them, the value of other real estate is included net of any mortgage on the property. It should also be mentioned that in cases where a home owner lived in a house with more than one dwelling unit rented out, an editing procedure was adopted to apportion the value of the property (and any mortgage outstanding on it) between owner-occupied home and investment property. However, the entire value of doubles and duplexes was included in the estimated market value of homes. Thus, strictly speaking the estimated market value of owner-occupied homes is somewhat over-estimated and investment in other real estate under-estimated.

Less than 10% of all families and unattached individuals had an equity in real estate other than owner-occupied homes or vacation homes. The frequency of reporting of investment in other real estate was almost negligible among low income family units but increased significantly in higher income groups so that 23% of families and unattached individuals with incomes of \$25,000 or more had net investment in other real estate. Although averaged over all family units, net investment in other real estate amounted to only \$1,414, average equity of investors was \$16,536.

For the first time in 1970, information on the value of **automobiles** owned by families and unattached individuals was sought as a component of their total assets. On the average, the value of automobiles accounted for about 5% of total assets. This proportion of course varied by different characteristics. Tables 45 to 49 provide data on the ownership and value of automobiles.

Ontario et au Québec que dans les trois autres régions. La valeur moyenne des maisons de villégiature était de \$7,990. Ce chiffre reflète et la pondération la plus forte et la valeur moyenne beaucoup plus élevée (\$10,574) des maisons de villégiature en Ontario.

Moins de 5 % des familles et des personnes seules dont le revenu était inférieur à \$10,000 ont déclaré être propriétaires d'une maison de villégiature, tandis qu'environ 22 % des unités familiales avec un revenu de \$25,000 ou plus en possédaient une. Chez les personnes seules, pratiquement personne n'était propriétaire d'une maison de villégiature. Chez les familles, les couples mariés dont l'époux avait au moins 45 ans étaient plus susceptibles de posséder une maison de villégiature.

Le Tableau 44 répartit les familles et les personnes seules selon la taille de leurs placements nets dans les **autres biens immobiliers**. Il est à noter que la façon de traiter cet élément d'avoir diffère de celle qui a été adoptée pour tous les autres en ce sens qu'on a compris la valeur de ces derniers dans l'avoir total sans tenir compte des charges qui s'y rattachaient, tandis que la valeur des autres biens immobiliers est nette de toutes charges hypothécaires. Il faudrait aussi mentionner que, dans les cas où un propriétaire occupait un logement dont il louait plus d'une unité, une méthode de rectification a été adoptée pour déterminer la valeur respective (et toute dette hypothécaire impayée) du logement occupé par le propriétaire et des biens d'investissement. Toutefois, on a tenu compte de la pleine valeur des logements doubles et des duplex en établissant la valeur marchande estimative des logements. Ainsi, strictement parlant, la valeur marchande estimative des logements occupés par leur propriétaire est quelque peu surestimée et les placements dans les autres biens immobiliers sont sous-estimés.

Moins de 10 % de l'ensemble des familles et des personnes seules possédaient des valeurs sous forme de biens immobiliers autres que leur logement ou leur maison de villégiature. Le nombre d'unités familiales déclarant des placements dans d'autres biens immobiliers était presque négligeable dans les tranches de revenu inférieures, mais augmentait sensiblement dans les tranches de revenu supérieures, de sorte que 23 % des familles et des personnes seules ayant un revenu de \$25,000 ou plus possédaient des placements nets dans d'autres biens immobiliers. Même si, répartis sur l'ensemble des unités familiales, les placements nets dans les autres biens immobiliers ne se chiffraient qu'à \$1,414, la valeur nette moyenne des investisseurs atteignait \$16,536.

Pour la première fois, en 1970, on a demandé aux familles et aux personnes seules de fournir, à titre d'élément de leur avoir total, des renseignements sur la valeur des **automobiles** dont elles étaient propriétaires. En moyenne, la valeur des automobiles représentait environ 5 % de l'avoir total. Cette proportion variait, bien entendu, selon différentes caractéristiques. Les Tableaux 45 à 49 présentent des données sur le nombre et la valeur des automobiles.

In the spring of 1970, about 32% of all families and unattached individuals reported that they did not own an automobile, approximately 57% owned one automobile, 10% owned two automobiles while nearly 2% owned three or more automobiles. The incidence of automobile ownership was highest in British Columbia, followed closely by Ontario and the Prairie Provinces. The percentage of automobile-owning family units in the Atlantic Provinces was lowest and in Quebec was only slightly higher than in the Atlantic Provinces.

The average value of an automobile i.e., aggregate estimated value of all automobiles owned by family units for primarily their personal (and not business) use divided by the total number of such automobiles was \$1,057. Although the incidence of automobile ownership in British Columbia was highest, the average value of an automobile in that region was lowest (\$888) while in Quebec average value of an automobile was highest (\$1,160). This differential, in the absence of detailed analyses, might be ascribed to greater popularity of imported automobiles in British Columbia, which are perhaps relatively cheaper than comparable North American models. Moreover, less severe nature of the climate in British Columbia may also prolong the normal life of an automobile with the result that there may be relatively more older automobiles in British Columbia than elsewhere in Canada. In Quebec, there appears to be a preference for more expensive automobiles.

Average income of family units without an automobile was \$4,349 which is considerably lower than the average income of \$7,686 for all families and unattached individuals. Only about 28% of family units in receipt of an income of less than \$3,000 in 1969 reported ownership of an automobile, while over 90% of family units with an income of \$10,000 or more owned automobiles. About two fifths of families and unattached individuals with an income of \$15,000 or more had at least two automobiles.

Absence of an automobile was most common (about 64%) among unattached individuals followed by families which consisted of relatives other than married couples. In the latter case, about half of these families were without an automobile. Families headed by married couples had high incidence of automobile ownership. If husband-wife families had children and other relatives living with them, not only did the overall incidence of automobile ownership increase, but the frequency of owning two, three or more automobiles also increased.

An examination of automobile ownership by tenure indicates that family units who own their homes also own automobiles more frequently than those who rent accommodation; lodging family units, in turn,

Au printemps 1970, environ 32 % de l'ensemble des familles et des personnes seules ont déclaré ne pas posséder d'automobile, environ 57 % possédaient une automobile, 10 % en possédaient deux, tandis que presque 2 % en avaient trois ou plus. Le nombre de propriétaires d'automobiles était plus élevé en Colombie-Britannique, qui était suivie de près par l'Ontario et les Prairies. C'est dans les provinces de l'Atlantique que le pourcentage d'unités familiales propriétaires d'automobiles était le plus faible; au Québec, il n'était que légèrement supérieur à celui des provinces de l'Atlantique.

La valeur moyenne des automobiles, c'est-à-dire la valeur estimative globale de l'ensemble des automobiles appartenant aux unités familiales et utilisées principalement pour leur usage personnel (et non commercial), divisée par le nombre total d'automobiles, se chiffrait à \$1,057. Bien que le nombre de propriétaires d'automobiles ait été le plus élevé en Colombie-Britannique, la valeur moyenne des automobiles dans cette région était la plus basse (\$888); c'est au Québec que la valeur moyenne des automobiles était la plus élevée (\$1,160). À défaut d'analyses détaillées, cette différence pourrait être attribuée à la plus grande popularité des automobiles importées en Colombie-Britannique, qui sont peut-être relativement moins coûteuses que les modèles nord-américains. De plus, il est possible que le climat moins rigoureux de la Colombie-Britannique aide à prolonger la vie normale des automobiles, ce qui pourrait laisser supposer un nombre relativement plus élevé de vieilles automobiles en Colombie-Britannique qu'ailleurs au Canada. Au Québec, on semble préférer les automobiles plus dispendieuses.

Le revenu moyen des unités familiales ne possédant pas d'automobile s'établissait à \$4,349, ce qui est très inférieur au revenu moyen de \$7,686 pour l'ensemble des familles et des personnes seules. Environ 28 % seulement des unités familiales touchant un revenu de moins de \$3,000 en 1969 possédaient une automobile, contre plus de 90 % pour les unités familiales ayant un revenu de \$10,000 ou plus. Environ les deux cinquièmes des familles et des personnes seules ayant un revenu de \$15,000 ou plus possédaient au moins deux automobiles.

L'absence d'automobile était plus courante (environ 64 %) chez les personnes seules; venaient ensuite les familles composées de personnes apparentées autres qu'un couple marié. Dans ce dernier cas, environ la moitié des familles n'avaient pas d'automobile. Chez les familles ayant un couple marié comme chef, le pourcentage de propriétaires d'automobiles était très élevé. Si les familles époux-épouse avaient des enfants et d'autres parents qui demeuraient avec eux, ce pourcentage était encore plus fort, de même que le nombre d'automobiles possédées, soit deux, trois ou plus par unité familiale.

Si on étudie le nombre de propriétaires d'automobiles selon le mode d'occupation, on s'aperçoit que les unités familiales qui sont propriétaires de leur propre logement sont plus souvent propriétaires d'automobiles

have lower ownership rates than renters. On the average, each home-owning family unit had one automobile. Chart 6 presents the data in Table 48 and illustrates the different patterns of automobile ownership by tenure of family units.

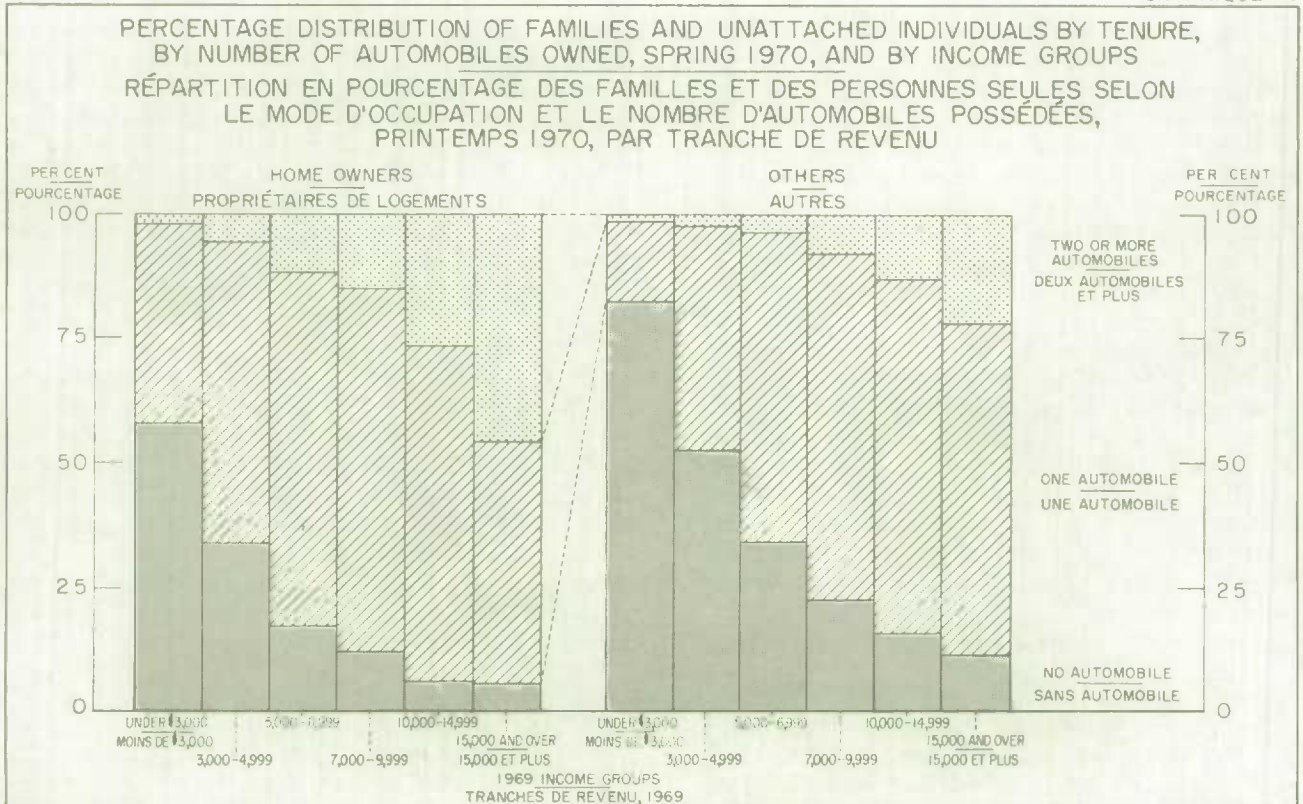
Families and unattached individuals owning their own homes have generally higher incomes but this in itself does not explain differences in automobile ownership. For equivalent income levels, renting family units consistently had a higher proportion without an automobile than did the home-owning family units; for example, in the income groups \$10,000 to \$14,999 approximately 6% of family units owning homes did not own an automobile, but this proportion was 13% for those renting accommodation. Again, in this income group, nearly 27% of home-owning family units, compared to about 13% of other units, owned at least two automobiles. It is possible that renting family units may have easier access to public transportation facilities than home-owning family units and may, therefore, have less need to own an automobile. Conversely, costs and lack of parking facilities may also prove a deterrent to their ownership of automobiles.

que ceux qui louent leur logement; en outre, le pourcentage de propriétaires est plus faible chez les chambreurs que chez les locataires. En moyenne, chaque unité familiale propriétaire de son logement avait une automobile. Le Graphique 6 présente les données du Tableau 48 et illustre les différentes tendances chez les propriétaires d'automobiles selon le mode d'occupation des unités familiales.

Les familles et les personnes seules propriétaires de leur logement touchaient en général un revenu plus élevé, mais ce fait en lui-même n'explique pas les différences qu'on constate chez les propriétaires d'automobiles. À l'intérieur de tranches de revenu équivalentes, la proportion d'unités familiales sans automobile était plus forte chez les locataires que chez les propriétaires de logements; dans la tranche de revenu de \$10,000 à \$14,999, par exemple, environ 6% des unités familiales propriétaires de logements n'avaient pas d'automobile; cette proportion était cependant de 13% pour ceux qui louaient leur logement. De plus, dans cette même tranche de revenu, presque 27% des unités familiales propriétaires de logements, contre environ 13% pour les autres unités, possédaient au moins deux automobiles. Il se peut que les unités familiales locataires aient un meilleur accès aux services de transport en commun que les unités familiales propriétaires de logements et qu'elles aient, par le fait même, moins besoin d'une voiture. De plus, il est possible que le coût du stationnement et le manque d'espace les dissuadent de s'acheter une automobile.

CHART - 6

GRAPHIQUE - 6



Composition of Assets

As was indicated by past asset and debt surveys, value of homes continues to be the most important component of total assets of families and unattached individuals. Table 51 shows that, in the spring of 1970, it made up approximately 57% of the aggregate value of all assets. Except for family units with an income of \$25,000 or more, the estimated market value of homes accounted for 51% to 66% of total assets of all other families and unattached individuals. In the case of family units whose income was \$25,000 or more, financial assets formed the largest single component of their total assets.

Investment in other real estate i.e., the estimated market value of property held for investment purposes less mortgage debt on it, accounted for nearly 8% of the value of total assets of all family units and, in the case of family units in the highest income group, this proportion rose nearly to 17%.

Estimated market value of vacation homes was a very small component of total assets. It accounted for only 2% of the total value of all assets. Estimated market value of automobiles, as a proportion of total assets, ranged from about 2% to about 6% depending on the income of the family units. For all family units, it accounted for 5% of the value of total assets.

Financial assets which, in addition to liquid assets (cash, bonds and deposits), include stocks, mortgage investments and miscellaneous loans to others made up approximately 28% of the value of total assets. This proportion rises to about 31% for family units with incomes of \$15,000 to \$24,999 and to about 46% for those with incomes of \$25,000 and over. The value of homes is relatively less important for family units in these income groups. Stock holdings and mortgage investments carry more weight in asset portfolios of family units in the highest income group.

Liquid assets accounted for about 18% of total assets of all families and unattached individuals. However, as can be seen from Table 51, if one draws a line about the average income, liquid assets as a proportion of total assets differ for the two groups - those below and those above the average income line. Liquid assets form a more important part of total assets in the case of family units with less than average income.

Chart 7 presents the information in Table 51 in a summarized form. It confirms that non-liquid financial assets account for an important proportion of total assets only in the case of family units with high income and especially those whose incomes are \$25,000 or

Composition de l'avoir

Tout comme l'avaient révélé les enquêtes précédentes sur l'avoir et la dette, la valeur du logement constitue toujours l'élément le plus important de l'avoir total des familles et des personnes seules. Le Tableau 51 montre qu'au printemps 1970 elle représentait environ 57 % de la valeur agrégative de l'avoir total. À l'exception des unités familiales ayant un revenu de \$25,000 ou plus, la valeur marchande estimative du logement représentait de 51 % à 66 % de l'avoir total de l'ensemble des autres familles et des personnes seules. Dans le cas des unités familiales touchant un revenu de \$25,000 ou plus, l'avoir financier représentait l'élément le plus important de l'avoir total.

Les placements dans les autres biens immobiliers, c'est-à-dire la valeur marchande estimative des biens détenus à des fins d'investissements moins la dette hypothécaire impayée, représentaient presque 8 % de l'avoir total de l'ensemble des unités familiales; dans le cas des unités familiales de la tranche de revenu la plus élevée, cette proportion atteignait presque 17 %.

La valeur marchande estimative des maisons de villégiature constituait un élément très faible de l'avoir total, soit seulement 2 %. La valeur marchande estimative des automobiles, exprimée comme pourcentage de l'avoir total, variait de 2 % à 6 % environ, selon le revenu de l'unité familiale. Pour l'ensemble des unités familiales, elle représentait 5 % de la valeur de l'avoir total.

L'avoir financier qui, en plus de l'avoir liquide (numéraire, obligations et dépôts), comprend les actions, les placements hypothécaires et les prêts divers à des tiers représentait environ 28 % de la valeur de l'avoir total. Cette proportion augmente à environ 31 % pour les unités familiales ayant un revenu de \$15,000 à \$24,999 et à environ 46 % pour celles dont le revenu se chiffrait à \$25,000 et plus. La valeur du logement est moins importante pour les unités familiales se situant dans ces tranches de revenu. Les actions et les placements hypothécaires constituent une plus grande part de l'avoir des unités familiales de la tranche de revenu la plus élevée.

L'avoir liquide correspond à environ 18 % de l'avoir total de l'ensemble des familles et des personnes seules. Toutefois, comme on peut le voir au Tableau 51, si on trace une ligne au revenu moyen, le rapport entre l'avoir liquide et l'avoir total est différent pour les deux groupes, c'est-à-dire celui qui se trouve en-dessous et celui qui se trouve au-dessus de la ligne du revenu moyen. L'avoir liquide représente une part plus importante de l'avoir total des unités familiales dont le revenu est inférieur à la moyenne.

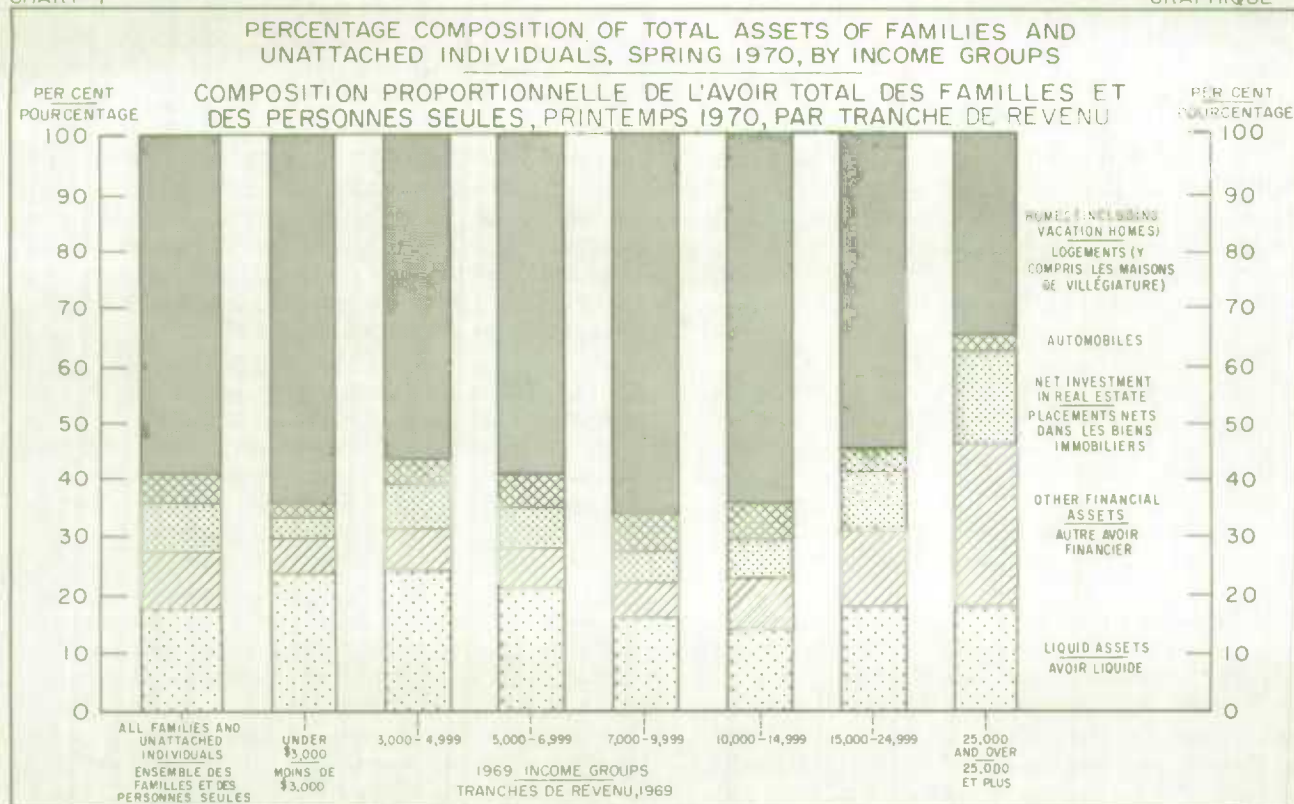
Le Graphique 7 présente les renseignements du Tableau 51 sous forme de résumé. Il prouve encore une fois que l'avoir financier non liquide ne représente une part appréciable de l'avoir total que chez les unités familiales qui ont un revenu élevé, tout particulièrement

over. Concomitant with this, homes are a less important asset for this group. For family units in all other income groups, the value of homes is the overwhelmingly significant item in their portfolios. Liquid assets, as a proportion of total assets, are of greater relative importance for family units with incomes below \$7,000.

chez celles qui touchent \$25,000 ou plus. En outre, le logement constitue un élément d'avoir moins important pour ce dernier groupe. Chez les unités familiales de toutes les autres tranches de revenu, le logement est de loin l'élément le plus important de l'avoir. L'avoir liquide, exprimé en proportion de l'avoir total, représente une part relativement plus appréciable pour les unités familiales ayant un revenu inférieur à \$7,000.

CHART-7

GRAPHIQUE-7



A much clearer picture emerges if one looks at the composition of assets of families and of unattached individuals separately. The estimated market value of homes assumes a different weight in the total assets of the two groups. In the spring of 1970, the value of homes accounted for only 41% of the value of total assets of unattached individuals. On the other hand, the share of homes in the value of total assets of families was nearly 60%. Another important difference between the two groups was that, on the whole, the liquidity preference of unattached individuals was stronger than that of families. On the average, families held 16% of their total assets in liquid form while liquid assets accounted for about 33% of the total assets of unattached individuals. Again, while unattached individuals kept a little over half of their portfolios in other than financial assets, families of two or more persons held nearly three fourths of their total assets in tangible form.

La situation devient plus claire quand on considère la composition de l'avoir des familles et des personnes seules séparément. La valeur marchande estimative du logement représente une part différente de l'avoir total des deux groupes. Au printemps de 1970, la valeur du logement ne constituait qu'environ 41 % de l'avoir total des personnes seules. Par contre, la part du logement par rapport à l'avoir total des familles atteignait presque 60 %. Une autre différence importante entre les deux groupes était que, dans l'ensemble, les personnes seules avaient une préférence plus marquée pour l'avoir liquide que les familles. Les familles détenaient, en moyenne, 16 % de leur avoir total sous forme d'avoir liquide, tandis que celui-ci représentait environ 33 % de l'avoir total des personnes seules. De nouveau, alors que les personnes seules détenaient un peu plus de la moitié de leur portefeuille sous des formes autres que financières, les familles de deux personnes ou plus détenaient près des trois quarts de leur avoir total sous des formes tangibles.

Interesting insight is also acquired about the preference for, and relative importance of, various types of assets when composition of total assets is analysed by the level of holdings. Table 50 presents this information from which several conclusions can be drawn. When total assets are very low (less than \$5,000), then liquid assets and estimated value of automobiles together make up almost the entire value of total assets. The majority of family units in these asset groups are headed by very young people whose assets consist primarily of their savings accounts and the value of their automobiles. Again, one can divide all families and unattached individuals into two groups by the size of their asset holdings: those whose holdings are less than \$30,000 and those whose holdings are \$30,000 or more. Liquid assets and the value of automobiles account for the bulk of total assets at the outset. However, their share in total assets continues to drop as the level of total asset holdings increases to \$30,000 after which the share of financial assets (specially non-liquid financial assets) begins to move up again. The explanation of this phenomenon is also clear from the table. It appears that at lower levels of asset holdings, family units are busy in acquiring homes, so that market value of homes assumes increasing importance in total assets. However, once the level of asset holdings has reached \$30,000, requirements for a home seem to be satisfied and increasing amounts of funds are directed towards investment in stocks, mortgages and other real estate. Thus, although on the whole the value of stocks, mortgage investments and net investment in other real estate respectively accounted for about 5%, 4% and 8% of total value of assets, only family units with total asset holdings of \$50,000 or more had higher than average proportions invested in these asset types.

L'analyse de la composition de l'avoir total selon la taille des valeurs fournit aussi un aperçu intéressant de la situation quant à la préférence ou à l'importance relative de divers genres de valeurs. Le Tableau 50 présente des renseignements dont on peut tirer plusieurs conclusions. Lorsque l'avoir total est très bas (moins de \$5,000), l'avoir liquide et la valeur estimative de l'automobile représentent ensemble presque la pleine valeur de l'avoir total. La majorité des unités familiales de cette catégorie ont comme chefs des personnes très jeunes dont l'avoir se compose surtout de leur compte d'épargne et de la valeur de leur automobile. Encore une fois, on peut diviser l'ensemble des familles et des personnes seules en deux groupes selon la taille de leurs valeurs d'avoir: celles dont les valeurs sont de moins de \$30,000 et celles dont les valeurs se chiffrent à \$30,000 ou plus. Au début, l'avoir liquide et la valeur de l'automobile représentent, en gros, l'avoir total. Toutefois, l'importance de ces valeurs par rapport à l'avoir total diminue de façon continue jusqu'à ce que l'avoir total atteigne \$30,000, après quoi la part d'avoir financier (surtout l'avoir financier non liquide) recommence à augmenter. Ce phénomène s'explique clairement si on étudie attentivement le tableau. Aux niveaux d'avoir inférieurs, les unités familiales seraient occupées à acheter un logement, de telle sorte que la valeur marchande du logement prend beaucoup d'importance par rapport à l'avoir total. Cependant, une fois que les valeurs d'avoir ont atteint \$30,000, les besoins de logement semblent satisfaits et des sommes de plus en plus fortes sont consacrées à l'achat d'actions, aux placements hypothécaires et aux placements dans d'autres biens immobiliers. Ainsi, bien que, dans l'ensemble, les actions, les placements hypothécaires et les placements nets dans d'autres biens immobiliers représentent respectivement environ 5 %, 4 % et 8 % de l'avoir total, seules les unités familiales ayant un avoir total de \$50,000 ou plus ont investi plus que la moyenne dans ce genre d'avoir.

III. DEBTS

Section III (Tables 52 to 72) provides data on the indebtedness of families and unattached individuals and on the composition of their total debt. As in the case of Section II on assets, most tables provide debt distributions within 1969 income groups but a few tables use other variables also. Again, some tables cover all families and unattached individuals while other tables are restricted to families of two or more related persons.

Total Debt

Total debt consists of charge accounts and instalment debt, debts owed to banks, other institutions as well as to persons, and mortgage debt on owner-occupied homes and vacation homes.³⁶ Total debt does not include debts incurred on account of business or professional interests.

Table 52 gives the distribution of families and unattached individuals by size of total debt reported and by income groups. As in the case of assets, the influence of income is equally important both as to the incidence of debt as well as the size of debt reported. The percentage of family units reporting debt changes with different income levels. About 36% of all families and unattached individuals reported no debt. However, almost 72% of family units in the lowest income group (less than \$1,000) were without any debt. This percentage continues to drop with increases in income except for family units in the highest income group (\$25,000 and over). Average debt for all families and unattached individuals amounted to \$3,277. On the whole, family units with an income of less than \$7,000 reported less than average debt. Again, as a group, over half of these family units reported either no debt or a debt of less than \$250. On the other hand, over one third of families and unattached individuals in receipt of an income of \$15,000 or more reported debts amounting to at least \$10,000.

The correlation between income and indebtedness is also confirmed by Table 53 which gives income distributions by total debt groups. The table shows that families and unattached individuals, who did not owe any debt in the spring of 1970, received an average income of \$5,571 and a median income of \$4,277 in 1969. On the other hand, family units, whose total debts amounted to \$15,000 or more, had an average income of about \$14,124 and a median income of \$12,134.

³⁶ For a detailed description of various components of total debt, see "Notes and Definitions", page 75.

III. DETTE

La Section III (Tableaux 52 à 72) présente des données sur la dette des familles et des personnes seules et la composition de leur dette totale. Comme dans le cas de la Section II sur l'avoir, la plupart des tableaux fournissent une répartition de la dette selon les tranches de revenu en 1969, mais quelques-uns utilisent aussi d'autres variables. Encore une fois, quelques tableaux portent sur l'ensemble des familles et des personnes seules, tandis que d'autres se limitent aux familles composées de deux personnes apparentées ou plus.

Dette totale

La dette totale comprend les comptes de crédit et les dettes à tempérament, les dettes envers les banques, d'autres établissements et d'autres personnes ainsi que la dette hypothécaire sur les logements occupés par leur propriétaire et les maisons de villégiature³⁶. La dette totale ne comprend pas la dette rattachée aux intérêts commerciaux ou professionnels.

Le Tableau 52 présente la répartition des familles et des personnes seules selon la taille de la dette totale et la tranche de revenu. Comme c'était le cas pour l'avoir, le revenu influe dans une mesure aussi importante et sur la fréquence des dettes et sur le montant de celles-ci. Le pourcentage des unités familiales déclarant des dettes varie selon les différentes tranches de revenu. Environ 36 % de l'ensemble des familles et des personnes seules ont déclaré n'avoir aucune dette. Toutefois, presque 72 % des unités familiales de la tranche de revenu la plus faible (moins de \$1,000) n'avaient aucune dette. Ce pourcentage continue à diminuer au fur et à mesure qu'augmente le revenu, sauf pour les unités familiales de la tranche de revenu la plus élevée (\$25,000 et plus). Le montant moyen de la dette pour l'ensemble des familles et des personnes seules se chiffrait à \$3,277. L'ensemble des unités familiales ayant un revenu de moins de \$7,000 ont déclaré des dettes inférieures à la moyenne. De plus, plus de la moitié de l'ensemble de ces mêmes unités familiales n'avaient pas de dette ou des dettes inférieures à \$250. Par contre, plus du tiers des familles et des personnes seules recevant un revenu de \$15,000 ou plus ont déclaré des dettes atteignant au moins \$10,000.

La corrélation entre le revenu et la dette est aussi confirmée par le Tableau 53, qui présente une répartition du revenu selon le montant de la dette totale. Il révèle que les familles et les personnes seules qui n'avaient pas de dette au printemps de 1970 touchaient un revenu moyen de \$5,571 et un revenu médian de \$4,277 en 1969. Par contre, les unités familiales dont la dette totale s'élevait à \$15,000 ou plus avaient un revenu moyen d'environ \$14,124 et un revenu médian de \$12,134.

³⁶ Pour une description détaillée des divers éléments de la dette, voir "Notes et définitions", page 75.

Chart 8 displays the inter-relationship of income and frequency of reporting of various types of debts.³⁷ The percentage of units reporting at least one of the components of total debt continues to rise with increases in income to \$15,000. At an income of \$15,000 or more, the frequencies of reporting of instalment and consumer debts begin to drop while the decline in respect of the remaining components occurs at an income of \$25,000 or over. All but one of "debts reported" curves in this chart run almost parallel to each other. The important exception to this general trend is mortgage debt on homes. It will be noticed that the "mortgage debt reported" curve in Chart 8 runs almost parallel to the "home-ownership reported" curve in Chart 4 for families and unattached individuals with an income of \$6,000 to \$25,000. Obviously, family units begin to move towards ownership of homes after their incomes have reached at least \$6,000. The very small proportions of home-owning families and unattached individuals reporting mortgage debt in the lower income groups is logical in the light of the explanation offered for higher ownership of homes in this category.³⁸

It should be noted that, although the proportions of family units reporting various types of debts decline once the income level of \$25,000 or more has been attained, the average amounts of reported debts continue to rise with rising income.

As was the case with total assets, the distributions of total debt by size of family unit i.e., for unattached individuals and for families show different patterns. Nearly 63% of unattached individuals, compared to about 27% of families, reported no debts. Moreover, while the average total debt of unattached individuals was only \$690, the total debt of families averaged \$4,161.

Mortgage Debt

The most important component of total debt is mortgage debt on owner-occupied homes. More than two thirds of total debt is accounted for by this item.

Table 56 gives the distribution of families and unattached individuals by their tenure and by the size of their total debt within identical income groups. It highlights the importance of mortgage debt in total outstanding debt. About 38% of all home-owning family units owed \$5,000 or more. Both the proportions of family units reporting debts as well as the amounts reported were higher in higher income groups.

³⁷ Some of the frequencies in Chart 8 have been calculated from unpublished data.

³⁸ See pages 32-33.

Le Graphique 8 fait voir la corrélation entre le revenu et la fréquence de divers genres de dettes³⁷. Le pourcentage d'unités déclarant au moins un des éléments de la dette totale s'accroît de façon continue jusqu'à ce que le revenu atteigne \$15,000. Lorsque le revenu se chiffre à \$15,000 ou plus, la fréquence des dettes à tempérament et des dettes à la consommation commence à diminuer; en ce qui concerne les autres éléments de la dette, la baisse apparaît lorsque le revenu atteint \$25,000 ou plus. Sauf une, toutes les courbes de "dettes déclarées" de ce graphique suivent presque le même tracé. La dette hypothécaire sur les logements représente l'exception importante à cette tendance générale. À remarquer que, chez les familles et les personnes seules ayant un revenu de \$6,000 à \$25,000, la courbe de la "dette hypothécaire déclarée" du Graphique 8 suit presque le même tracé que la courbe des "propriétaires de logements" du Graphique 4. De toute évidence, les unités familiales deviennent propriétaires en un nombre de plus en plus grand après que leur revenu a atteint au moins \$6,000. La très faible proportion de familles et de personnes seules propriétaires de logements déclarant des dettes hypothécaires dans les tranches de revenu inférieures s'explique de la même façon que le nombre plus élevé de propriétaires de logements dans ces tranches³⁸.

Il faudrait remarquer que, même si la proportion d'unités familiales déclarant divers genres de dettes diminue lorsque la tranche de revenu de \$25,000 ou plus est atteinte, le montant moyen des dettes déclarées augmente avec le revenu.

Comme dans le cas de l'avoir total, la répartition de la dette totale selon la taille de l'unité familiale, c'est-à-dire chez les personnes seules et les familles, révèle des tendances différentes. Presque 63 % des personnes seules, contre environ 27 % des familles, ont déclaré n'avoir aucune dette. De plus, alors que le montant moyen de la dette totale des personnes seules s'établissait à \$690 seulement, celui des familles atteignait \$4,161.

Dette hypothécaire

L'élément le plus important de la dette totale est la dette hypothécaire sur les logements occupés par leur propriétaire. Plus des deux tiers de la dette totale sont attribuables à cet élément.

Le Tableau 56 présente la répartition des familles et des personnes seules selon le mode d'occupation et le montant de la dette totale, par tranche de revenu. Il révèle l'importance de la dette hypothécaire par rapport à la dette totale impayée. Environ 38 % de l'ensemble des unités familiales propriétaires de logements avaient des dettes de \$5,000 ou plus. La proportion d'unités familiales déclarant des dettes et le montant de la dette

³⁷ Certaines des fréquences du Graphique 8 ont été calculées à partir de données non publiées.

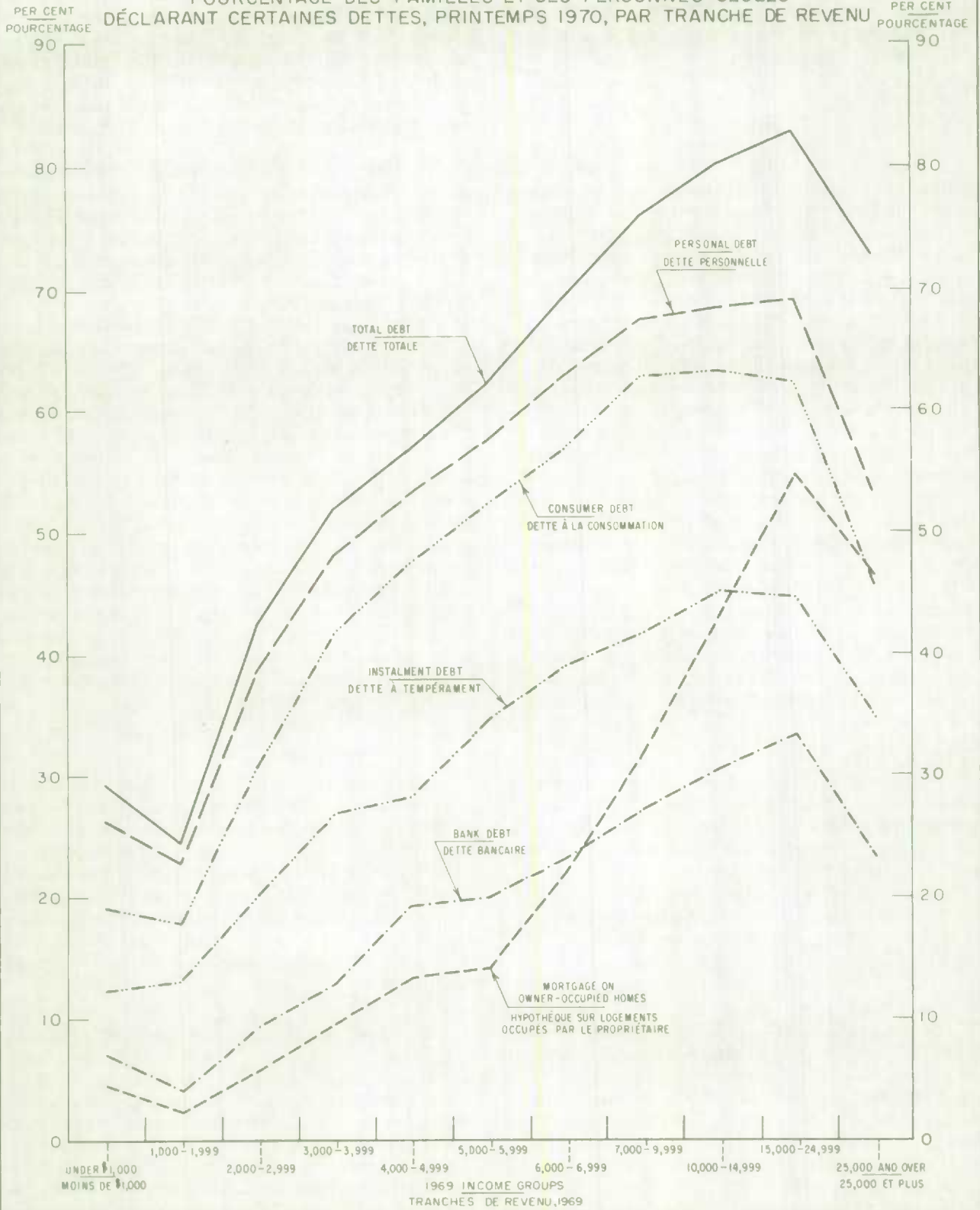
³⁸ Voir pages 32-33.

CHART-8

GRAPHIQUE -8

PERCENTAGE OF FAMILIES AND UNATTACHED INDIVIDUALS REPORTING SELECTED DEBTS, SPRING 1970, BY INCOME GROUPS

POURCENTAGE DES FAMILLES ET DES PERSONNES SEULES DÉCLARANT CERTAINES DETTES, PRINTEMPS 1970, PAR TRANCHE DE REVENU



Nearly 24% of home-owning families and unattached individuals with incomes of at least \$15,000 had also an outstanding debt of at least \$15,000. On the other hand, about 43% of family units, who did not own their homes, had no debt and only a negligible proportion owed \$5,000 or more. The average total debt of home-owning family units was \$5,260 while that of others was only \$937.

Table 58 distributes home-owning families and unattached individuals by the size of their mortgage indebtedness and by income. About 47% of all home owners reported mortgages outstanding on their homes. However, this percentage varies with income from a low of about 11% for home owners with an income of less than \$3,000 to a high of about 71% for those with an income of \$15,000 to \$24,999. Average mortgage indebtedness of all home owners was \$4,080 and of debtors only was \$8,720. However, as indicated by Table 59, mortgage indebtedness is a function of both income and age. The average mortgage debt reported by debtors increased from \$5,109 in the less than \$3,000 income group to \$10,761 in the \$15,000 and over income group, while it declined from \$10,630 for family units who reported mortgage debt and whose heads were less than 35 years old to \$4,883 for those whose heads were aged 65 years or more. Again, the frequency of mortgage indebtedness among home owners is highly correlated with age. While nearly 76% of home-owning units whose heads were less than 35 years of age had mortgage debt outstanding on their homes, less than 10% of home-owning units whose heads were at least 65 years of age had an outstanding mortgage on their homes.

Consumer Debt

Consumer debt is the most frequently reported component of total debt of families and unattached individuals. Consumer debt consists of charge accounts and instalment debt, loans from small loan companies and credit institutions, and unsecured bank loans or bank loans secured by collateral other than stocks or bonds. Tables 60 to 65 provide data on the distribution of consumer debt by different characteristics.

Nearly half of all family units reported no consumer debt, about a quarter reported consumer debt of less than \$1,000 and the remaining one-quarter reported consumer debt of \$1,000 or more. The frequency of consumer debt reporting increases with income except in the case of family units with incomes of \$15,000 and more. A small drop in the frequency of consumer debt reporting occurs for family units in the \$15,000-\$24,999 income class but the decline is quite

déclarée étaient plus élevés dans les tranches de revenu supérieures. Presque 24 % des familles et des personnes seules propriétaires de logements ayant un revenu d'au moins \$15,000 avaient aussi une dette impayée d'au moins \$15,000. Par contre, environ 43 % des unités familiales qui n'étaient pas propriétaires de leur logement n'avaient pas de dette, et seulement une proportion négligeable avaient des dettes de \$5,000 ou plus. La dette totale des unités familiales propriétaires de logements s'élevait, en moyenne, à \$5,260, tandis que celle des autres unités n'était que de \$937.

Le Tableau 58 répartit les familles et les personnes seules propriétaires de logements selon la taille de la dette hypothécaire et la tranche de revenu. Environ 47 % de l'ensemble des propriétaires de logements avaient des dettes hypothécaires impayées sur leur logement. Toutefois, ce pourcentage varie d'environ 11 % chez les propriétaires de logements touchant un revenu de moins de \$3,000 à environ 71 % chez ceux d'un revenu de \$15,000 à \$24,999. La dette hypothécaire moyenne de l'ensemble des propriétaires de logements était de \$4,080, et celle des seuls débiteurs s'élevait à \$8,720. Cependant, comme l'indique le Tableau 59, la dette hypothécaire dépend à la fois du revenu et de l'âge. La dette hypothécaire moyenne déclarée par les débiteurs passait de \$5,109 dans la tranche de revenu de moins de \$3,000 à \$10,761 dans la tranche de \$15,000 et plus; elle variait de \$10,630 chez les unités familiales dont le chef avait moins de 35 ans à \$4,883 chez celles dont le chef était âgé de 65 ans ou plus. Encore une fois, la fréquence de la dette hypothécaire chez les propriétaires de logements est étroitement reliée à l'âge. Alors qu'environ 76 % des unités propriétaires de logements avec un chef de moins de 35 ans avaient une dette hypothécaire à rembourser sur leur logement, cette proportion était de moins de 10 % chez celles dont le chef était âgé d'au moins 65 ans.

Dette à la consommation

La dette à la consommation est l'élément de la dette totale des familles et les personnes seules qui a été le plus fréquemment déclaré. La dette à la consommation comprend les comptes de crédit et les dettes à tempérament, les emprunts de sociétés de petits prêts et de caisses de crédit, et les emprunts bancaires non garantis ou garantis par des valeurs autres que les actions ou les obligations. Les Tableaux 60 à 65 présentent des données sur la répartition de la dette à la consommation selon différentes caractéristiques.

Presque la moitié de l'ensemble des unités familiales ont déclaré n'avoir aucune dette à la consommation, environ le quart en avaient une de moins de \$1,000 et l'autre quart, une de \$1,000 ou plus. La fréquence de déclaration de dettes à la consommation augmente en fonction du revenu, sauf dans le cas des unités familiales ayant un revenu de \$15,000 ou plus. Elle accuse une légère baisse chez les unités familiales de la tranche de revenu de \$15,000 à \$24,999; cette diminution devient

substantial for family units with incomes of \$25,000 and over in that about 54% of them did not report any consumer debt. However, beginning with the family units in the \$1,000-\$1,999 income group, average amounts of consumer debt increased consistently with income. The average consumer debt for all families and unattached individuals in the spring of 1970 was \$779. Average debt of family units with an income of less than \$6,000 was below this sum while for those with an income of \$6,000 or more it was higher than the national average. Thus, although median consumer debt for family units in the highest income group was zero, average consumer debt for this group was \$2,092 and for debtors only was \$4,565.

The proportion of unattached individuals who reported consumer debt was much smaller than that of families. About 30% of all unattached individuals reported consumer debt while about 57% of all families of two or more persons had this type of debt. Moreover, at all income levels, both the frequency of reporting as well as the average amounts of consumer debt reported by families were higher than for unattached individuals. Average consumer debt for all families was \$944 and that for unattached individuals was \$285. This difference in the two groups is understandable considering that consumer debt originates, primarily, in the purchase of consumer durables for which the requirements of families are normally greater than of unattached individuals.

Families whose heads were in the labour force reported an average consumer debt of \$1,061. Although families whose heads were employers or self-employed reported consumer debt less frequently than families whose heads worked for others, average consumer debt for the two groups was about the same. If the head of a family was not in the labour force, then in at least 7 out of 10 cases, the family would not have any consumer debt. Average consumer debt for these families was only \$347. Low consumer indebtedness of families whose heads were not in the labour force may be due to two factors. Some of the families in this group may be dependent primarily on social assistance and other transfer payments and, thus, may not be in a position to obtain consumer credit. Also, most of the heads who were not in labour force are likely to be aged 65 years or over. Table 64 shows that 79% of families with heads in this age group reported no consumer debt.

As in the case of liquid assets, the influence of age on consumer debt is as important as that of income. The relationship between consumer debt and income is positive and between consumer debt and age is negative. As income increases, average consumer debt increases and as age of the head increases, average

très appréciable chez les unités familiales ayant un revenu de \$25,000 ou plus, dont environ 54 % ont déclaré n'avoir aucune dette à la consommation. Toutefois, à partir de la tranche de revenu de \$1,000 à \$1,999, le montant moyen de la dette à la consommation des unités familiales augmente de façon continue avec le revenu. Au printemps de 1970, le montant moyen de la dette à la consommation pour l'ensemble des familles et des personnes seules s'établissait à \$779. Il était inférieur à cette somme chez les unités familiales touchant un revenu de moins de \$6,000 et supérieur chez les unités recevant \$6,000 ou plus. Ainsi, bien que la dette médiane à la consommation des unités familiales appartenant à la tranche de revenu la plus élevée ait été nulle, la dette moyenne à la consommation se chiffrait à \$2,092 chez les unités de cette tranche de revenu et à \$4,565 chez les seuls débiteurs.

Les personnes seules ont déclaré des dettes à la consommation moins souvent que les familles. En effet, environ 30 % de l'ensemble des personnes seules avaient des dettes à la consommation, contre environ 57 % pour l'ensemble des familles de deux membres ou plus. De plus, dans toutes les tranches de revenu, tant la fréquence de déclaration que le montant moyen de la dette étaient plus élevés chez les familles que chez les personnes seules. La dette moyenne à la consommation était de \$944 pour l'ensemble des familles et de \$285 chez les personnes seules. Cette différence entre les deux groupes se comprend facilement si on considère que la dette à la consommation provient surtout de l'achat de biens de consommation durables, dont les familles ont normalement plus besoin que les personnes seules.

Les familles dont le chef faisait partie de la population active ont déclaré une dette moyenne à la consommation de \$1,061. Bien que les familles dont le chef était un employeur ou un travailleur autonome aient déclaré des dettes à la consommation moins fréquemment que les familles dont le chef travaillait pour le compte d'autrui, le montant moyen de ces dettes était à peu près le même pour les deux groupes. Si le chef de famille était inactif, les familles n'avaient pas de dette à la consommation dans une proportion de 7 sur 10. La dette moyenne à la consommation chez ces familles n'était que de \$347. Ce faible endettement pourrait être attribué à deux facteurs. Certaines des familles de ce groupe compteraient principalement sur l'assistance sociale et d'autres paiements de transfert pour vivre et, ainsi, ne seraient pas en mesure d'obtenir de crédit à la consommation. En outre, la plupart des chefs inactifs seraient ordinairement âgés de 65 ans ou plus. Le Tableau 64 révèle que 79 % des familles dont le chef appartenait à ce groupe d'âge ont déclaré n'avoir aucune dette à la consommation.

Comme c'était le cas pour l'avoir liquide, l'âge influe autant que le revenu sur la dette à la consommation. Le rapport entre la dette à la consommation et le revenu est positif, et le rapport entre la dette à la consommation et l'âge est négatif. À mesure que le revenu augmente, la dette moyenne à la consommation augmente; à mesure

consumer debt decreases. For example, in the case of families whose heads were 55 to 64 years old, those with an income of less than \$3,000 had an average consumer debt of \$320 while those with an income of \$15,000 or more had an average consumer debt of \$1,113. On the other hand, in the case of families in the \$7,000-\$9,999 income class, those whose heads were less than 35 years old had an average consumer debt of \$1,561 as opposed to \$220 for those whose heads were at least 65 years old. Table F summarizes the position:

que l'âge du chef augmente, la dette moyenne à la consommation diminue. Par exemple, dans le cas des familles dont le chef avait de 55 à 64 ans, celles dont le revenu se situait à moins de \$3,000 avaient une dette moyenne à la consommation de \$320, tandis que celles dont le revenu s'élevait à \$15,000 ou plus en avaient une de \$1,113. Par contre, dans le cas des familles touchant un revenu de \$7,000 à \$9,999, celles dont le chef était âgé de moins de 35 ans avaient une dette moyenne à la consommation de \$1,561, contre \$220 chez celles dont le chef était âgé d'au moins 65 ans. Le Tableau F résume la situation:

TABLE F. Average Consumer Debt of Families, Spring 1970, by Age of Head and by Family Income

TABLEAU F. Dette moyenne à la consommation des familles, printemps 1970, selon l'âge du chef et la tranche de revenu de la famille

1969 income group — Tranche de revenu (1969)	Average consumer debt, spring 1970 — Dette moyenne à la consommation, printemps 1970					Ali families — Ensemble des familles
	Age of head — Âge du chef					
	34 and under — et moins	35-44	45-54	55-64	65 and over — et plus	
	dollars					
Under \$3,000 — Moins de \$3,000	601	683	375	320	54	320
\$ 3,000 - \$ 4,999	948	748	953	532	91	631
5,000 - 6,999	1,275	816	814	465	310	841
7,000 - 9,999	1,561	968	910	837	220	1,113
10,000 - 14,999	1,344	1,104	1,031	731	433	1,076
15,000 and over — et plus	1,962	1,715	1,363	1,113		
Total	1,337	1,038	973	686	172	944

About 54% of families, who owned their own homes, reported consumer debt while about 64% of families living in rented or rent-free quarters reported this debt. Moreover, the average consumer indebtedness of home-owning families was about 16% less than that of other families.

Environ 54 % des familles propriétaires de leur logement avaient des dettes à la consommation, contre environ 64 % chez les familles habitant un logement loué ou gratuit. De plus, la dette moyenne à la consommation des familles propriétaires de leur logement était d'environ 16 % inférieure à celle des autres familles.

Tables 66 to 69 present data on the ratios of consumer debt to income and to liquid assets. The ratio of consumer debt to liquid assets decreases as the age of the head of family increases. The following Table G summarizes the relationship between liquid assets, consumer debt and age of family head.

Les Tableaux 66 à 69 présentent des données sur le rapport entre la dette à la consommation et le revenu et le rapport entre cette dette et l'avoir liquide. Le rapport entre la dette à la consommation et l'avoir liquide diminue à mesure qu'augmente l'âge du chef de la famille. Le Tableau G présente un résumé du rapport entre l'avoir liquide, la dette à la consommation et l'âge du chef de la famille.

TABLE G. Relationship Between Age of Head, Liquid Assets and Consumer Debt of Families, Spring 1970

TABLEAU G. Rapport entre l'âge du chef, l'avoir liquide et la dette à la consommation des familles, printemps 1970

Age of family head — Âge du chef de la famille	Consumer debt exceeds liquid assets — Dette à la consommation supérieure à l'avoir liquide	Liquid assets exceed consumer debt — Avoir liquide supérieur à la dette à la consommation	No consumer debt, no liquid assets — Aucune dette à la consommation, aucun avoir liquide	Total
	per cent — pourcentage			
34 years and under — ans et moins	53.8	44.5	1.7	100.0
35-44 years — ans	38.8	58.6	2.6	100.0
45-54 “ “	33.7	63.4	2.9	100.0
55-64 “ “	23.9	73.1	3.0	100.0
65 years and over — ans et plus	7.6	86.6	5.8	100.0
All families — Ensemble des familles	35.7	61.4	2.9	100.0

Composition of Debts

Mortgage debt on homes is the most important component of total debt of families and unattached individuals. This is consistent with the composition of assets where estimated market value is the main component of total assets. Table 72 shows that about 67% of the total debt owed by all families and unattached individuals is accounted for by mortgages on owner-occupied homes. Since very few unattached individuals own their homes, the importance of mortgage debt becomes clearer when the composition of total debt of families alone is considered. Mortgage debt accounts for 69% of the total debt of families. The share varies for families in different income groups: in most income classes below \$10,000 as well as in the highest income group of \$25,000 and over, it is less than the overall 69%. The smaller weight of mortgage debt in the total debt of lower income families is because these are mostly either young families who have not yet acquired homes or older families who own homes with no or very little mortgage outstanding.

While the consumer debt as a proportion of total debt of all families and unattached individuals was about 24%, all family units with an income of less than \$10,000 had a higher proportion in consumer debt. Thus, because of the importance of consumer debt in personal debt, the share of personal debt as a proportion of total debt drops almost continuously as income increases to \$15,000 when it starts rising again so that

Composition de la dette

La dette hypothécaire sur les logements constitue l'élément le plus important de la dette totale des familles et des personnes seules, ce qui est conforme à la composition de l'avoir, qui a comme principal élément la valeur marchande estimative des logements. Le Tableau 72 révèle qu'environ 67 % de la dette totale de l'ensemble des familles et des personnes seules est attribuable aux hypothèques sur les logements occupés par leur propriétaire. Comme très peu de personnes seules sont propriétaires de leur logement, la dette hypothécaire prend plus d'importance quand on considère la composition de la dette totale des seules familles. La dette hypothécaire représente 69 % de la dette totale des familles. Cette proportion varie selon la tranche de revenu des familles: dans la plupart des tranches de revenu inférieures à \$10,000 ainsi que dans la tranche la plus élevée de \$25,000 et plus, elle est inférieure à la moyenne de 69 %. L'importance moins grande de la dette hypothécaire par rapport à la dette totale des familles à faible revenu est attribuable au fait qu'elles sont, pour la plupart, de jeunes familles qui n'ont pas encore acheté leur logement ou des familles âgées qui sont propriétaires d'un logement dont la dette hypothécaire impayée est nulle ou très faible.

Bien que la dette à la consommation, exprimée en pourcentage de la dette totale de l'ensemble des familles et des personnes seules, ait été d'environ 24 %, ce pourcentage était plus élevé chez toutes les unités familiales ayant un revenu de moins de \$10,000. Ainsi, à cause de l'importance de la dette à la consommation par rapport à la dette personnelle, le pourcentage de la dette personnelle par rapport à la dette totale diminue de façon

for family units with incomes of \$25,000 or more, total debt is almost equally apportioned between mortgage and non-mortgage debts. Loans from banks (against collateral) and loans from other persons experience a very substantial rise as a component of total debt of family units in the highest income group.

presque continue à mesure que le revenu augmente avant d'atteindre \$15,000, après quoi il commence à augmenter de nouveau de sorte que, chez les unités familiales ayant un revenu de \$25,000 ou plus, la dette totale est presque également répartie entre les dettes hypothécaires et non hypothécaires. Les emprunts (garantis) des banques et les emprunts d'autres personnes constituent un élément beaucoup plus important de la dette totale des unités familiales de la tranche de revenu la plus élevée.

The composition of total debt of unattached individuals differs significantly from that of families. Consumer debt as a percentage of total debt of unattached individuals accounts for over 41% compared to about 23% for families. On the other hand, mortgage debt outstanding on their homes is only about 39% of total debt of unattached individuals against 69% for families. Thus, personal debt, as a proportion of total debt, has twice the weight for unattached individuals than for families.

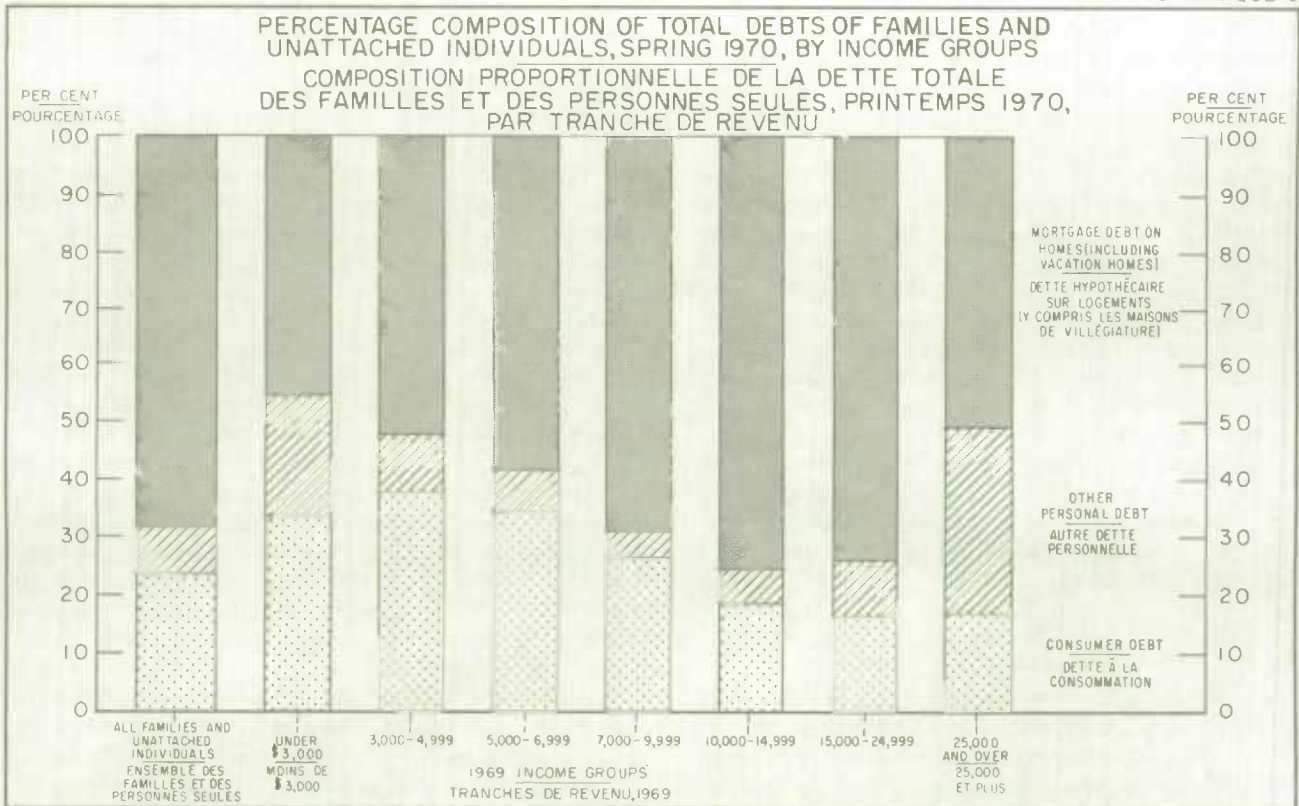
La composition de la dette totale des personnes seules diffère beaucoup de celle des familles. Le rapport entre la dette à la consommation et la dette totale s'élève à plus de 41 % chez les personnes seules, contre 23 % chez les familles. Par contre, la dette hypothécaire impayée sur le logement ne représente qu'environ 39 % de la dette totale des personnes seules, contre 69 % chez les familles. Ainsi, la dette personnelle, exprimée en pourcentage de la dette totale, est deux fois plus élevée chez les personnes seules que chez les familles.

Chart 9 illustrates, in summary form, the importance of consumer, personal and mortgage debts, as components of total debt of families and unattached individuals in different income groups.

Le Graphique 9 illustre, sous forme de résumé, l'importance des dettes à la consommation, personnelles et hypothécaires comme éléments de la dette totale des familles et des personnes seules dans les différentes tranches de revenu.

CHART-9

GRAPHIQUE-9



IV. NET WORTH

Section IV (Tables 73 to 88) brings together the data presented in the earlier sections by providing distributions of net worth cross-classified by different characteristics. It concludes with three summary tables containing selected characteristics of families and unattached individuals by family life cycle, distribution of income, asset, debt and net worth totals, and distribution of balance sheets of families and unattached individuals.

Asset - Debt Patterns and Life Cycle

A major part of the discussion in the last two sections emphasized the influence of income as the most important variable in the financial affairs of families and unattached individuals. It was further pointed out that age of head of the family unit also played a very important role in this respect. Table 86 highlights the influence of family life cycle on incomes, assets and debts of family units. Life cycle takes into account the size of family unit (unattached individual or family of two or more persons), composition of family unit (married couple or other relatives), presence or absence of children under the age of 16 and, finally, age of the family head.

The average income of unattached individuals aged 45 years or more was \$3,343 and that of unattached individuals aged under 45 years was \$4,786 in 1969. However, older unattached individuals had substantially more assets. In fact, average holdings of deposits and bonds of older unattached individuals were well above the national average. Moreover, less debt was reported by unattached individuals 45 years and older than by the younger group. Personal debt averaged over all unattached individuals in the older group amounted to only \$238 compared to \$651 for unattached individuals under 45 years of age. The result of these differences among the two groups of unattached individuals is that the average net worth of the older unattached individuals is more than four times that of the younger group.

Very much the same differences by age show up in asset and debt patterns of normal families where a married couple heads the family unit. Assets are higher and debts are lower for normal families whose heads are 45 years or older than for normal families with younger heads. In addition, significant differences show up when a comparison is made within the two age groups of normal families by taking into account the presence or absence of children under 16 years of age. For example, in spite of a higher average income of \$10,408 for families with children against \$8,409 for families without children, families with children whose heads were 45 years or older had lesser total assets than families with no children. The difference is more pronounced in respect of financial assets. On the

IV. VALEUR NETTE

La Section IV (Tableaux 73 à 88) réunit les données présentées dans les sections précédentes et fournit des répartitions de la valeur nette recoupées selon différentes caractéristiques. Elle se termine avec trois tableaux récapitulatifs présentant certaines caractéristiques des familles et des personnes seules selon le cycle vital de la famille, la répartition du montant total du revenu, de l'avoir, de la dette et de la valeur nette, ainsi que la répartition des bilans des familles et des personnes seules.

Influences du cycle vital sur l'avoir et la dette

Les deux sections précédentes revenaient sur le fait que le revenu représentait la variable la plus importante dans les affaires financières des familles et des personnes seules. On a aussi souligné que l'âge du chef de l'unité familiale jouait également un rôle très important dans ce domaine. Le Tableau 86 fait ressortir l'influence du cycle vital de la famille sur le revenu, l'avoir et la dette des unités familiales. Le cycle vital tient compte de la taille de l'unité familiale (personnes seules ou familles de deux membres ou plus), de la composition de l'unité familiale (couple marié ou autres parents), de la présence ou de l'absence d'enfants de moins de 16 ans et, en dernier lieu, de l'âge du chef de la famille.

En 1969, le revenu moyen des personnes seules âgées de 45 ans ou plus était de \$3,343 et celui des personnes seules âgées de moins de 45 ans, de \$4,786. Toutefois, les personnes seules plus âgées avaient un avoir beaucoup plus élevé. De fait, la valeur moyenne des dépôts et des obligations des personnes seules plus âgées était beaucoup plus élevée que la moyenne nationale. En outre, les personnes seules de 45 ans et plus ont déclaré moins de dettes que le groupe plus jeune. La dette personnelle moyenne de l'ensemble des personnes seules du groupe plus âgé ne s'établissait qu'à \$238, contre \$651 pour les personnes seules de moins de 45 ans. Il découle de ces différences entre les deux groupes de personnes seules que la valeur nette moyenne des personnes seules plus âgées est plus de quatre fois supérieure à celle du groupe plus jeune.

On retrouve à peu près les mêmes différences selon l'âge dans l'avoir et la dette des familles ordinaires ayant pour chef un couple marié. L'avoir est plus élevé et les dettes sont plus basses chez les familles ordinaires dont le chef a 45 ans et plus que chez les familles ordinaires ayant un chef plus jeune. En outre, des différences importantes apparaissent quand on compare les familles ordinaires des deux groupes d'âge en tenant compte de la présence ou de l'absence d'enfants de moins de 16 ans. Par exemple, malgré un revenu moyen plus élevé de \$10,408 chez les familles ayant des enfants, contre \$8,409 chez les familles sans enfants, les familles avec enfants dont le chef était âgé de 45 ans et plus avaient un avoir total inférieur à celui des familles sans enfants. La différence est plus prononcée dans le cas de l'avoir financier. Quant à la

debt side, the same group reported more debt in all categories of personal debt as well as higher mortgage debt (when the latter is averaged over all families in the group) than families without children with the head in the same age group. This higher mortgage debt is mainly due to a higher proportion of home-owning families with mortgage debt in this group rather than to higher incidence of home-ownership or higher mortgage debt per debtor. As a matter of fact, families with heads aged 45 and over either with or without young children, show remarkably similar patterns in home-ownership characteristics although the incidence of mortgage debt shows a significant difference between the two groups.

Of normal families with heads aged 45 years and over without children, about 79% reported owning their own homes and the average estimated value of homes was approximately \$18,100. Of similar families with children, approximately 82% reported home-ownership with average value estimated at approximately \$19,100. However, of all homes in the first group only about 28% were mortgaged against 49% for the latter group. It is recognized here that the age composition may vary significantly within the two groups, with more elderly couples in the group "head 45 and over, no children" and more middle-aged couples in the group "head 45 and over, with children". Under these circumstances, the apparent similarity of the latter group to the former in respect of the incidence of home-ownership would result from two countervailing factors. On the one hand, the presence of children acts as a positive factor but, on the other hand, the younger age composition acts as a negative factor towards home-ownership by families in this group. The higher percentage of home owners with mortgages in the group with children would then also be explained mainly by the age difference. Table 59 shows that the percentage of home owners with mortgages declines very significantly with age; among home owners aged 45 to 54, 50% reported mortgages, in the age group 55 to 64 only about 30%, while in the 65 and over age group less than 10% of home owners had mortgages.

In general, Table 86 seems to indicate that family characteristics, age of head and the absence or presence of children are important variables besides income in determining asset-debt patterns. The presence or absence of children under 16 years of age is likely highly correlated with age of head and thus it is difficult to isolate the independent influence of this factor. Nevertheless, the table indicates that family units with young children tend to invest less in financial assets, are more frequently home owners, have more personal and mortgage debt and are likely investing more heavily in consumer durables. No data were available on this latter point, but higher consumer debt figures seem to imply this.

dette, le même groupe a déclaré plus de dettes dans toutes les catégories de dettes personnelles ainsi qu'une dette hypothécaire plus élevée (lorsque sa moyenne est calculée pour l'ensemble des familles du groupe) que les familles sans enfants ayant un chef du même groupe d'âge. Cette dette hypothécaire plus élevée est attribuable principalement à la plus forte proportion de familles propriétaires d'un logement hypothéqué dans ce groupe, plutôt qu'à un plus grand nombre de propriétaires de logements ou à une dette hypothécaire plus élevée par débiteur. De fait, les familles dont le chef est âgé de 45 ans et plus, avec ou sans jeunes enfants, manifestent des tendances singulièrement semblables dans le nombre de propriétaires, bien que la fréquence de la dette hypothécaire soit très différente entre les deux groupes.

Chez les familles ordinaires sans enfants ayant un chef de 45 ans et plus, environ 79 % ont déclaré être propriétaires de leur logement et la valeur moyenne estimative en était d'environ \$18,100. Chez les familles semblables avec enfants, environ 82 % ont déclaré être propriétaires de leur logement, dont la valeur estimative moyenne s'établissait à environ \$19,100. Toutefois, environ 28 % seulement de l'ensemble des logements du premier groupe étaient hypothéqués, contre 49 % dans le deuxième groupe. À noter ici que l'âge peut varier beaucoup à l'intérieur des deux groupes, plus de couples âgés faisant partie du groupe "chef de 45 ans et plus, sans enfants" et plus de couples d'âge moyen représentant le groupe "chef de 45 ans et plus, avec enfants". Dans ces circonstances, la similarité apparente entre les deux groupes dans la fréquence de propriétaires de logements serait due à deux facteurs qui se compensent. D'une part, la présence d'enfants agit comme facteur positif dans l'acquisition d'un logement; d'autre part, l'âge plus jeune des membres agit comme facteur négatif. Le pourcentage plus élevé de propriétaires d'un logement hypothéqué dans le groupe avec enfants pourrait aussi s'expliquer principalement par la différence d'âge. Le Tableau 59 révèle que le pourcentage de propriétaires d'un logement hypothéqué diminue de façon très appréciable avec l'âge. Chez les propriétaires âgés de 45 à 54 ans, 50 % des logements étaient hypothéqués, dans le groupe de 55 à 64 ans, il n'y en avait qu'environ 30 % tandis que, dans le groupe de 65 et plus, il y en avait moins de 10 %.

D'après le Tableau 86, il semblerait que les caractéristiques de la famille, l'âge du chef et l'absence ou la présence d'enfants sont des variables importantes, en plus du revenu, pour déterminer les tendances dans l'avoir et la dette. La présence ou l'absence d'enfants de moins de 16 ans est probablement en étroite corrélation avec l'âge du chef et, pour cette raison, il est difficile de déterminer l'importance en soi de ce facteur. Néanmoins, le tableau révèle que les unités familiales ayant des jeunes enfants ont tendance à investir moins dans les valeurs d'avoir financier, sont plus fréquemment propriétaires de logements, ont plus de dettes personnelles et hypothécaires et investissent vraisemblablement plus dans les biens de consommation durables. Il n'y a pas de données sur ce dernier point, mais les chiffres plus élevés de la dette à la consommation semblent le laisser sous-entendre.

Net Worth

The net worth of a family unit is defined as the difference between its total asset holdings and its total indebtedness.³⁹ Tables 73 to 88 examine the net worth position of families and unattached individuals by different characteristics. The average net worth of all families and unattached individuals in the spring of 1970 amounted to \$14,369, in spite of the fact that about 16% of all family units reported negative or zero net worth. Half of all families and unattached individuals reported net worth exceeding \$7,002 while half had net worth below this figure.

Average net worth varies with income. Table 73 indicates that it rises steadily with income. Average net worth amounted to approximately \$4,000 for the lowest income group, about \$33,900 for family units in the \$15,000-\$24,999 income class and \$94,700 for family units with incomes of \$25,000 and over.

The strong correlation between income and net worth is confirmed by Table 74 which presents income distributions by size groups of net worth. Families and unattached individuals with zero net worth reported an average income of \$2,370 and a median income of \$1,515. In contrast, family units whose net worth amounted to \$100,000 or more had an average income of \$25,096 while their median income was \$19,048. Chart 10 summarizes and illustrates graphically the strong inter-relationship between net worth and income of family units.

Average net worth of families and unattached individuals in British Columbia was highest at \$18,698, followed by Ontario at \$17,249. Family units in the Atlantic Provinces reported lowest average net worth of \$9,166, followed by \$10,058 for family units in Quebec. About one fifth of all units in these two regions reported either negative or zero net worth. Net worth of family units in the Prairie Provinces averaged \$14,507 which was very close to the national average of \$14,369. While Table 76 distributes families and unattached individuals by size of net worth within the five regions, Table 77 provides selected statistics on the financial characteristics of families and unattached individuals in the five regions.

The distributions of net worth by size of unit i.e., for unattached individuals and for families of two or more persons, are substantially different since the financial characteristics of unattached individuals differ from those of families.⁴⁰ Over one fifth of unattached individuals reported zero or negative net worth and another one-quarter reported net worth of less than

Valeur nette

La valeur nette de l'unité familiale se définit comme étant la différence entre son avoir total et sa dette totale³⁹. Les Tableaux 73 à 88 étudient la valeur nette des familles et des personnes seules selon différentes caractéristiques. La valeur nette moyenne de l'ensemble des familles et des personnes seules au printemps de 1970 s'établissait à \$14,369 même si environ 16 % de l'ensemble des unités familiales ont déclaré une valeur nette négative ou nulle. La moitié de l'ensemble des familles et des personnes seules ont déclaré une valeur nette supérieure à \$7,002, tandis que l'autre moitié avait une valeur nette inférieure à cette somme.

La valeur nette moyenne varie avec le revenu. Le Tableau 73 révèle qu'elle augmente de façon constante avec le revenu. La valeur nette moyenne s'établissait à environ \$4,000 dans la tranche de revenu la plus faible, à environ \$33,900 chez les unités familiales d'un revenu de \$15,000 à \$24,999 et à \$94,700 chez les unités familiales touchant \$25,000 et plus.

La forte corrélation entre le revenu et la valeur nette est confirmée par le Tableau 74 qui présente la répartition du revenu selon la taille de la valeur nette. Les familles et les personnes seules ayant une valeur nette nulle ont déclaré un revenu moyen de \$2,370 et un revenu médian de \$1,515. Par contraste, les unités familiales dont la valeur nette s'établissait à \$100,000 ou plus avaient un revenu moyen de \$25,096 et un revenu médian de \$19,048. Le Graphique 10 résume et illustre la forte corrélation entre la valeur nette et le revenu des unités familiales.

La valeur nette moyenne des familles et des personnes seules en Colombie-Britannique était la plus élevée, soit \$18,698; venait ensuite l'Ontario avec \$17,249. Les unités familiales des provinces de l'Atlantique ont déclaré la valeur nette la plus faible, soit \$9,166, et elles étaient suivies des unités familiales du Québec avec \$10,058. Environ le cinquième de l'ensemble des unités de ces deux dernières régions ont déclaré une valeur nette négative ou nulle. La valeur nette moyenne des unités familiales des Prairies s'établissait à \$14,507, ce qui est très près de la moyenne nationale de \$14,369. Alors que le Tableau 76 répartit les familles et les personnes seules selon la taille de la valeur nette et les cinq régions, le Tableau 77 présente certaines statistiques sur les caractéristiques financières des familles et des personnes seules des cinq régions.

Les répartitions de la valeur nette selon la taille de l'unité, c'est-à-dire pour les personnes seules et les familles de deux personnes ou plus, sont très différentes, puisque les caractéristiques financières des personnes seules diffèrent de celles des familles⁴⁰. En plus du cinquième des personnes seules qui ont déclaré une valeur nette nulle ou négative, un quart ont déclaré une valeur nette de moins

³⁹ See "Notes and Definitions", page 77.

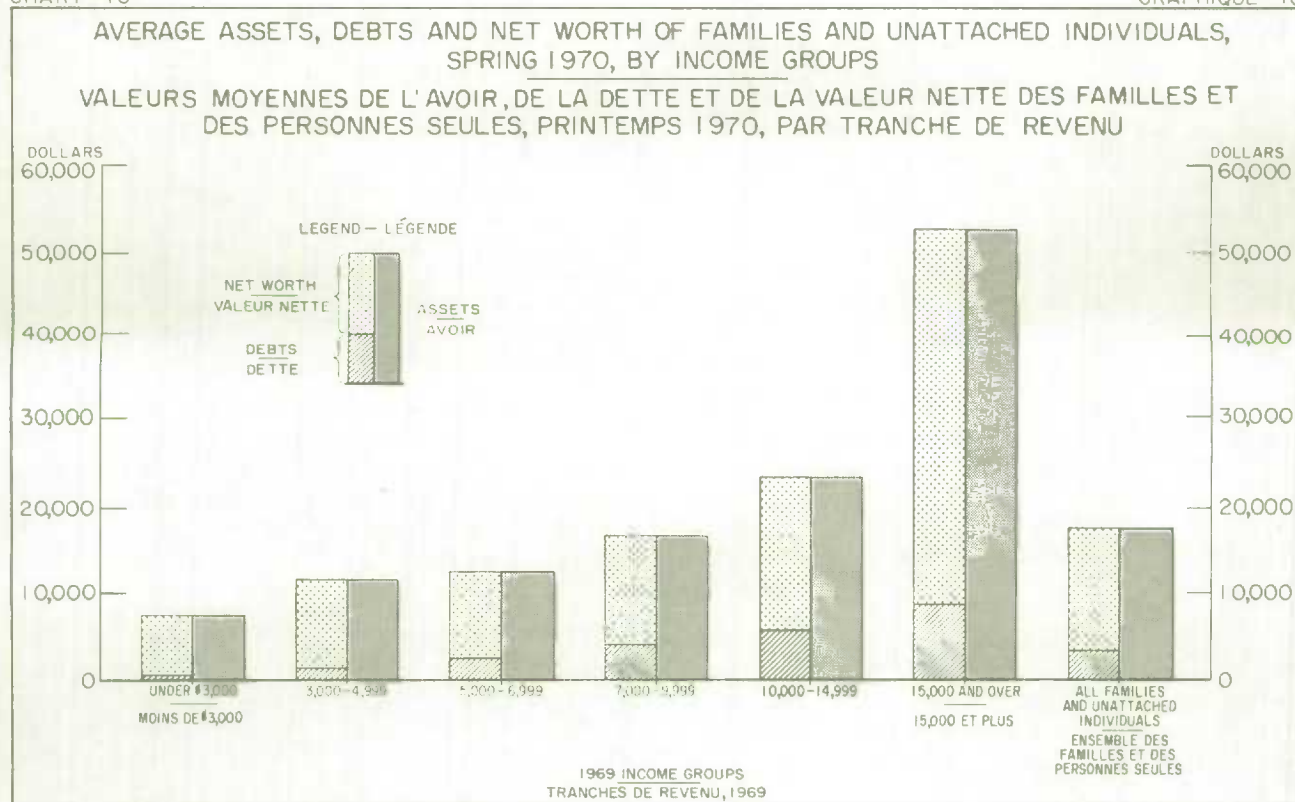
⁴⁰ See, for example, Tables 14 and 54.

³⁹ Voir "Notes et définitions", page 77.

⁴⁰ Voir, par exemple, les Tableaux 14 et 54.

CHART-10

GRAPHIQUE-10



\$1,000. The average net worth of all unattached individuals was \$7,884. On the other hand, the net worth of about 21% of families amounted to at least \$25,000. The average net worth of all families amounted to \$16,586.

Average net worth of families and unattached individuals, who owned their homes, was \$23,476 which is several times larger than \$3,623 for family units who lived in rented or rent-free quarters. While almost all home-owning units reported positive net worth, nearly one third of family units, who did not own homes, reported negative or zero net worth. Moreover, about 30% of home-owning units reported net worth in excess of \$25,000 whereas there was a negligible proportion of such family units among renters. Table H summarizes the net worth position of the two groups and clearly indicates the financial strength of home-owning family units compared to those who occupy rented or rent-free accommodation. As was pointed out earlier,⁴¹ the difference in the net worth of the two categories is very important when units in the lower income groups are considered.

⁴¹ See page 25.

de \$1,000. La valeur nette moyenne de l'ensemble des personnes seules était de \$7,884. Par contre, la valeur nette d'environ 21 % des familles atteignait au moins \$25,000. La valeur nette moyenne de l'ensemble des familles se chiffrait à \$16,586.

La valeur nette moyenne des familles et des personnes seules propriétaires de leur logement se chiffrait à \$23,476, ce qui est plusieurs fois supérieur à la somme de \$3,623 déclarée par les unités familiales habitant un logement loué ou gratuit. Bien que la presque totalité des unités familiales propriétaires de logements aient déclaré une valeur nette positive, près du tiers des unités familiales non propriétaires ont déclaré une valeur nette négative ou nulle. De plus, environ 30 % des unités propriétaires de logements ont déclaré une valeur nette supérieure à \$25,000, tandis que la proportion était négligeable chez les unités familiales locataires. Le Tableau H ci-dessous résume la situation financière nette des deux groupes et indique clairement que la situation financière des unités familiales propriétaires de logements est supérieure à celle de ceux qui habitent un logement loué ou gratuit. Comme on l'a signalé plus tôt⁴¹, la différence entre la valeur nette des deux catégories est très grande quand on tient compte des unités des tranches de revenu inférieures.

⁴¹ Voir page 25.

TABLE H. Average Net Worth of Families and Unattached Individuals, Spring 1970, by Tenure and by Income Groups

TABLEAU H. Valeur nette moyenne des familles et des personnes seules, printemps 1970, selon le mode d'occupation et la tranche de revenu

1969 income group — Tranche de revenu (1969)	Home owners — Propriétaires de logements			Other — Autres
	Average net worth — Valeur nette moyenne	Average equity in home — Valeur nette moyenne du logement	Average net worth less equity in home — Valeur nette moyenne, moins la valeur nette du logement	Average net worth — Valeur nette moyenne
	dollars			
Under \$3,000 — Moins de \$3,000	14,959	10,924	4,035	1,309
\$ 3,000 - \$ 4,999	20,213	12,560	7,653	1,934
5,000 - 6,999	18,591	12,401	6,190	2,600
7,000 - 9,999	19,666	13,996	5,670	3,392
10,000 - 14,999	24,653	15,768	8,885	4,985
15,000 and over — et plus	48,876	22,671	26,205	27,445
Total	23,476	14,556	8,920	3,623

Families whose heads were self-employed were better off financially than those whose heads worked for others. While less than 4% of families whose heads were employees reported net worth of \$50,000 or more, about 15% of families with self-employed heads reported net worth of at least \$50,000. Average net worth of families whose heads worked for others was \$13,691 and that of families whose heads were self-employed was \$27,701. This difference in net worth assumes much greater significance when it is recalled that the self-employed have also equities in business interests which are not included in the calculation of net worth as defined for the purposes of this section.⁴² Average net worth of families, whose heads were not in labour force, amounted to \$20,663, about 25% higher than the average for all families. This is primarily due to the fact that the group is dominated by older families who generally own more assets and owe less debt than those headed by younger persons.

The relationship of age of head and financial position is well illustrated by Table 80 which distributes family units by the size of their net worth and the age of head. One third of family units in the lowest age group and nearly one-fourth in the age group 25 to 34 owed more than they owned. The proportion of such family units drops as the age of the unit head

Les familles ayant comme chef un travailleur autonome étaient financièrement plus indépendantes que celles dont le chef travaillait pour le compte d'autrui. Alors que moins de 4% des familles dont le chef était un employé ont déclaré une valeur nette de \$50,000 ou plus, environ 15 % des familles dont le chef était un travailleur autonome ont déclaré une valeur nette d'au moins \$50,000. La valeur nette moyenne des familles dont le chef travaillait pour compte d'autrui était de \$13,691, contre \$27,701 chez les familles dont le chef était un travailleur autonome. Cette différence dans la valeur nette prend beaucoup plus d'importance quand on se rappelle que le travailleur autonome a aussi des intérêts commerciaux qui ne sont pas compris dans la valeur nette telle qu'elle a été calculée pour cette section⁴². La valeur nette moyenne des familles dont le chef ne faisait pas partie de la population active s'établissait à \$20,663, soit 25 % de plus que la moyenne pour l'ensemble des familles. Cette situation est surtout attribuable au fait que le groupe se compose en grande partie de familles plus âgées qui ont généralement plus d'avoir et moins de dettes que les familles ayant comme chef une personne plus jeune.

Le rapport entre l'âge du chef et la situation financière se voit clairement au Tableau 80 qui présente une répartition des unités familiales selon la taille de la valeur nette et l'âge du chef. Le tiers des unités familiales du groupe d'âge inférieur et presque le quart du groupe de 25 à 34 ans avaient des dettes supérieures à leur avoir net. Le pourcentage de ces unités familiales diminue à mesure

⁴² See Tables 93 to 99 in Section V for data on net worth inclusive of equities in business and professional interests.

⁴² Voir les Tableaux 93 à 99 de la Section V pour les données sur la valeur nette comprenant les parts d'intérêts commerciaux et professionnels.

increases. On the other hand, average net worth of family units increases until the head reaches the age of 65 after which a decline occurs although the average net worth of units headed by persons aged 65 years and over remains well above the average net worth of all units.

The important role played by family income and the age of family head in respect of family asset holdings and indebtedness has been discussed above in some detail. Table 84 gives data on family net worth by these two characteristics and Table I below provides a summary:

TABLE I. Average Net Worth of Families, Spring 1970, by Age of Head and by Family Income

TABLEAU I. Valeur nette moyenne des familles, printemps 1970, selon l'âge du chef et la tranche de revenu de la famille

1969 income group — Tranche de revenu (1969)	Age of family head — Âge du chef de la famille					All families — Ensemble des familles
	34 and under — et moins	35-44	45-54	55-64	65 and over — et plus	
	dollars					
Under \$3,000 — Moins de \$3,000	696	6,481	7,913	9,895	13,457	9,046
\$ 3,000-\$ 4,999	2,503	7,500	14,510	13,677	21,401	11,825
5,000- 6,999	3,460	8,528	11,720	16,896	27,558	11,297
7,000- 9,999	5,303	13,043	17,274	19,548	30,088	12,766
10,000- 14,999	8,978	17,706	21,828	27,829	48,875	18,345
15,000 and over — et plus	15,039	38,456	44,401	65,578		43,405
Total	5,780	16,022	21,506	25,346	24,017	16,586

Average net worth of all families was \$16,586. Substantial variations from this figure occur by family income as well as by the age of family head. Thus, average net worth of families with an income of \$7,000 to \$9,999 was \$12,766. However, within this income group, average net worth of families whose heads were less than 35 years old was only \$5,303 but that of families whose heads were at least 65 years old was \$30,088. Similarly, families with heads 45 to 54 years of age had an average net worth of \$21,506. However, in this age group, average net worth of families with incomes of less than \$3,000 was only \$7,913 while that of families with incomes of \$15,000 and over was \$44,401.

Chart 10 illustrated the dependence of the size of assets, debts and net worth of all families and unattached individuals on income. Chart 11 illustrates their dependence on the age of the head of family unit. It would be noticed that, while average assets, average debts and average net worth consistently move up with rising incomes, these averages behave differently with

qu'augmente l'âge du chef de l'unité. Par contre, la valeur nette moyenne des unités familiales augmente jusqu'à ce que l'âge du chef atteigne 65 ans, après quoi on constate une diminution bien que la valeur nette moyenne des unités ayant comme chef une personne de 65 ans et plus demeure bien supérieure à la valeur nette moyenne de l'ensemble des unités.

L'importance du revenu de la famille et de l'âge du chef de la famille par rapport à l'avoir et la dette des familles a été expliquée à fond. Le Tableau 84 donne les données sur la valeur nette des familles selon ces deux caractéristiques et le Tableau I ci-dessous en présente un résumé.

La valeur nette moyenne de l'ensemble des familles se chiffrait à \$16,586. Le revenu de la famille et l'âge du chef de la famille font varier ce chiffre de façon appréciable. Ainsi, la valeur nette moyenne des familles ayant un revenu de \$7,000 à \$9,999 était de \$12,766. Toutefois, dans cette tranche de revenu, la valeur nette moyenne des familles dont le chef avait moins de 35 ans ne s'établissait qu'à \$5,303, alors que celle des familles dont le chef avait au moins 65 ans atteignait \$30,088. De même, les familles ayant un chef de 45 à 54 ans avait une valeur nette moyenne de \$21,506. Dans ce même groupe d'âge, la valeur nette moyenne des familles ayant un revenu de moins de \$3,000 ne s'établissait qu'à \$7,913 tandis que celle des familles touchant un revenu de \$15,000 et plus se chiffrait à \$44,401.

Le Graphique 10 illustre l'influence du revenu sur la taille de l'avoir, de la dette et de la valeur nette de l'ensemble des familles et des personnes seules, et le Graphique 11 illustre celle de l'âge du chef de l'unité familiale. À noter que, même si les moyennes de l'avoir, de la dette et de la valeur nette augmentent de façon continue avec le revenu, il n'en est pas ainsi avec l'âge.

age. Average assets and average net worth both rise till the age of the head of family unit reaches 64 after which they begin to drop. Average debt, however, begins to decline with the age of the head of family unit reaching 45 so that it becomes relatively negligible for units headed by persons who are aged 65 years or more. The influence of age on net worth would show even a more pronounced effect if the equities accumulated by the older units in life insurance and retirement funds were taken into account.

L'avoir moyen et la valeur nette moyenne augmentent jusqu'à ce que l'âge du chef de l'unité familiale atteigne 64 ans, après quoi ils commencent à diminuer. La dette moyenne commence cependant à diminuer lorsque l'âge du chef de l'unité familiale atteint 45 ans, et elle devient relativement négligeable pour les unités dont le chef est âgé de 65 ans ou plus. L'influence de l'âge sur la valeur nette deviendrait encore beaucoup plus évidente si on tenait compte des valeurs nettes accumulées par les unités plus âgées sous forme d'assurance-vie et de pensions.

CHART-II

GRAPHIQUE-II

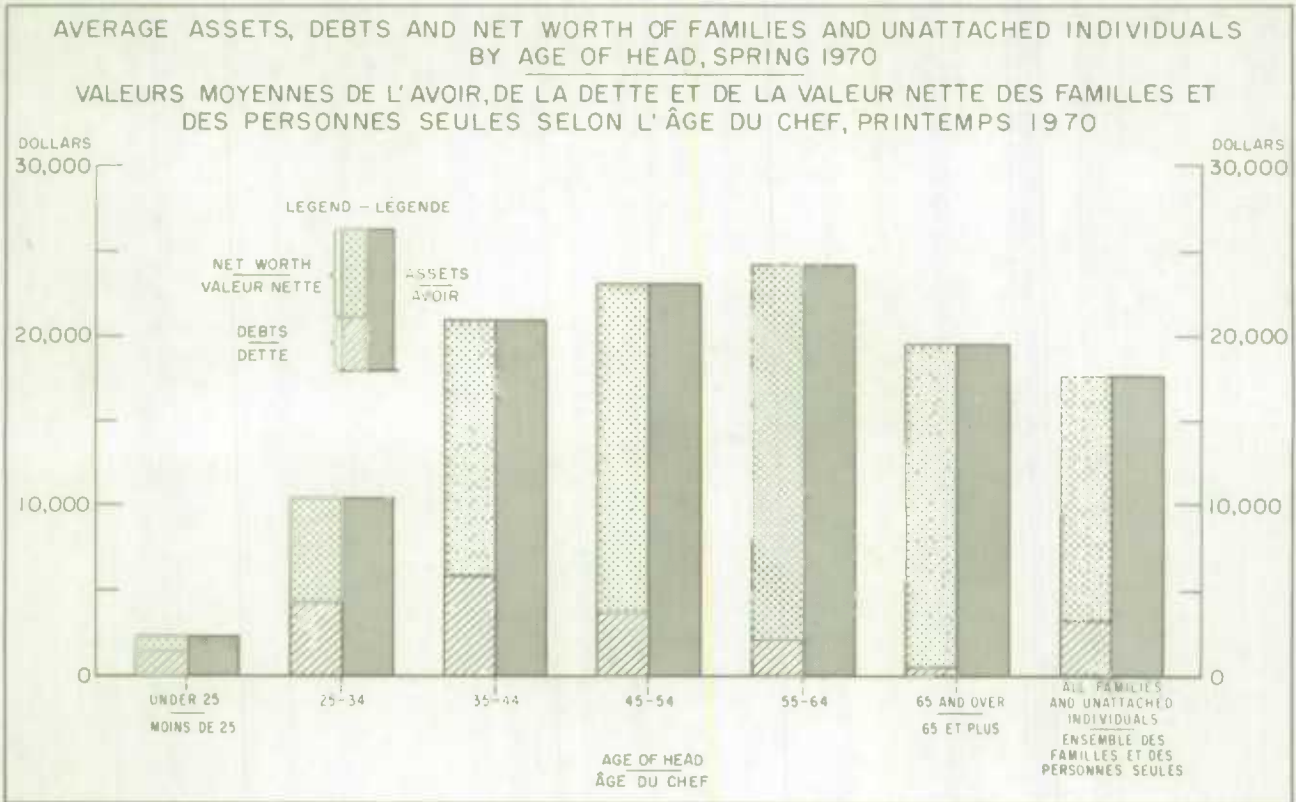


Table 88 combines in summarized form the asset, debt and net worth data. Net worth as a percentage of total assets averages about 81% for all families and unattached individuals. It is higher in the case of family units with incomes of less than \$6,000, drops for family units with incomes between \$6,000 and \$25,000 and rises again for the group with incomes of \$25,000 and over. Equity in homes accounts for a considerable portion of net worth; averaged for all families and unattached individuals it constitutes over half or 57% of the total net worth. There are variations around this average if this relationship is examined by income groups. Net worth as a proportion of their total assets was 92% for unattached individuals and about 80% for families.

Le Tableau 88 présente, sous forme de résumé, les données sur l'avoir, la dette et la valeur nette. La valeur nette, exprimée en pourcentage de l'avoir total, s'établit en moyenne à environ 81 % pour l'ensemble des familles et des personnes seules. Ce pourcentage est plus élevé chez les unités familiales ayant un revenu de moins de \$6,000, diminue chez celles qui touchent de \$6,000 à \$25,000 et augmente de nouveau dans la tranche de \$25,000 et plus. La valeur nette du logement représente une part considérable de la valeur nette globale; pour l'ensemble des familles et des personnes seules, elle représente, en moyenne, plus de la moitié ou 57 % de la valeur nette totale. Il y a variations par rapport à cette moyenne si on tient compte de la tranche de revenu. La valeur nette, exprimée en pourcentage de l'avoir total, était de 92 % chez les personnes seules et d'environ 80 % chez les familles.

V. MISCELLANEOUS

Section V (Tables 89 to 102) consists of miscellaneous tables and presents data which could not be properly placed into any of the other five sections of this report.

While the importance of equities built up by family units in contractual savings over a period of time in forms such as insurance, pension and retirement savings plans is realized, it was felt during the planning of 1970 Survey that the respondents would find it difficult if not impossible to state the values of such savings accumulated to the time of the survey. Accordingly, only questions on payments made in 1969 towards these plans were asked. Tables 89 to 92 give distributions of families and unattached individuals by the size of their contributions towards these planned savings.

About 57% of all families and unattached individuals reported making payments in 1969 on life insurance policies.⁴³ It should be noted that the proportion of family units with life insurance coverage may be somewhat higher since older units may hold fully paid-up policies and, therefore, report zero premium payment. Average payment in 1969 for all life insurance premium paying family units was \$252.⁴⁴ About 17% of families and unattached individuals paid less than \$100, 23% paid \$100 to \$250 while the insurance premium payments of about 16% of families amounted to \$250 or more in 1969.

Of the families of two or more persons, approximately 66% made varying payments in 1969 towards life insurance coverage. The average payment of a family making such payments was \$268. This average, however, varies both by income of the family and by age of the family head. Thus, average payment for families with an income of less than \$3,000 was \$118 while for families with an income of \$15,000 or more it amounted to \$571. On the other hand, families headed by persons aged less than 35 years or 65 years and over made lower payments on the average while those with heads 35 to 64 years of age made higher average payment. Similarly, the proportions of families reporting life insurance coverage changed both with family income and with age of the family head. The following Table J summarizes the position.

With regard to the respondents' contributions in 1969 towards pension plans connected with work and registered retirement savings plans,⁴⁵ about 34% of all families and unattached individuals reported contributions towards one of these plans, and their average

⁴³ See "Notes and Definitions", page 74.

⁴⁴ Similar average but for non-farm family units only was \$193 in 1958.

⁴⁵ See "Notes and Definitions", page 74.

V. DIVERS

La Section V (Tableaux 89 à 102) comprend des tableaux divers et présente des données qui ne pouvaient figurer convenablement dans les cinq autres sections du bulletin.

Tout en reconnaissant l'importance des sommes accumulées par les unités familiales en épargnes contractuelles au cours d'une période donnée sous forme d'assurances ou de contributions à des régimes de pensions et d'épargne-retraite, on a jugé en préparant l'enquête de 1970 qu'il serait très difficile sinon impossible pour les enquêtés de déclarer les valeurs de ces épargnes accumulées jusqu'au moment de l'enquête. C'est pourquoi on s'est contenté de questions sur les paiements effectués à ces régimes en 1969. Les Tableaux 89 à 92 présentent des répartitions des familles et des personnes seules suivant la taille de leurs économies destinées à cette épargne planifiée.

Environ 57% de l'ensemble des familles et des personnes seules ont déclaré avoir fait des paiements en 1969 sur des polices d'assurance-vie⁴³. On notera que la proportion d'unités familiales ayant une assurance-vie peut être un peu plus élevée parce que les unités plus âgées peuvent détenir des polices entièrement libérées et, de ce fait, n'avoir déclaré aucun paiement de prime. Le paiement moyen en 1969 pour l'ensemble des unités familiales payant des primes d'assurance s'établissait à \$252⁴⁴. Environ 17% des familles et des personnes seules ont payé moins de \$100, 23% ont payé de \$100 à \$250, alors que les paiements de primes d'assurance d'environ 16% des familles s'élevaient à \$250 ou plus en 1969.

Environ 66% des familles de deux personnes et plus ont fait divers paiements d'assurance-vie en 1969. Le paiement moyen d'une famille faisant de tels paiements s'établissait à \$268. Cette moyenne varie toutefois et suivant le revenu de la famille et suivant l'âge du chef de famille. Ainsi, le paiement moyen des familles ayant un revenu de moins de \$3,000 s'établissait à \$118, alors que celui des familles ayant un revenu de \$15,000 ou plus s'élevait à \$571. Par contre, les familles dont le chef était âgé de moins de 35 ans ou de 65 ans et plus ont fait des paiements plus faibles en moyenne, alors que celles dont le chef était âgé de 35 à 64 ans ont fait des paiements moyens plus élevés. De même, les proportions de familles ayant une assurance-vie ont varié tant avec le revenu de la famille qu'avec l'âge du chef. Le Tableau J résume la situation.

Pour ce qui est des cotisations versées en 1969 par les enquêtés à des régimes de pensions rattachés à leur travail et à des régimes enregistrés d'épargne-retraite⁴⁵, environ 34% de l'ensemble des familles et des personnes seules ont déclaré avoir versé des cotisations à un de ces

⁴³ Voir "Notes et définitions", page 74.

⁴⁴ La moyenne correspondante, mais chez les unités familiales non agricoles seulement, s'élevait à \$193 en 1958.

⁴⁵ Voir "Notes et définitions", page 74.

TABLE J. Percentage of Families Reporting Life Insurance Premiums and Average Premiums (for Payers only) by Family Income and by Age of Family Head, 1969

TABLEAU J. Pourcentage des familles déclarant avoir payé des primes d'assurance-vie, et primes moyennes (chez les seules familles payant des primes) suivant le revenu de la famille et l'âge du chef de famille, 1969

1969 income group Tranche de revenu (1969)	Age of head - Âge du chef					All families Ensemble des familles	
	34 and under et moins	35-44	45-54	55-64	65 and over et plus	Average amount Montant moyen	Percentage reporting Pourcentage des familles payant des primes
	dollars						%
Under \$3,000 - Moins de \$3,000	134	124	131	107	107	118	28.4
\$ 3,000 - \$ 4,999	186	193	147	143	95	156	47.2
5,000 - 6,999	195	194	204	207	91	189	61.0
7,000 - 9,999	199	229	210	255	148	214	72.0
10,000 - 14,999	241	306	289	332	233	280	81.6
15,000 and over - et plus	538	560	611	610			
All families - Ensemble des familles....	230	294	311	308	135	268	
Percentage reporting - Pourcentage des familles payant des primes	71.4	71.8	69.7	64.1	37.7		65.7

contribution amounted to \$360 in 1969. Among units in the lower income groups, the proportion of family units making a contribution towards one or both of these plans is very small. Only in the case of family units with an income of \$10,000 or over, more than half made such contributions. The following table indicates the close relationship between the income of a family unit and its payments towards life insurance or pension and retirement savings plans in 1969:

régimes, et leur cotisation moyenne s'élevait à \$360 en 1969. Chez les unités se situant dans les tranches de revenu inférieures, la proportion des unités familiales versant des cotisations à l'un ou l'autre de ces genres de régimes est très faible. C'est seulement dans le cas des unités familiales ayant un revenu de \$10,000 et plus que plus de la moitié ont versé de telles cotisations. Le tableau suivant révèle le lien étroit qui existe entre le revenu d'une unité familiale et ses paiements sous forme d'assurance-vie ou de cotisations à des régimes de pensions ou d'épargne-retraite en 1969:

	Average income - Revenu moyen		
	Unattached individuals Personnes seules	Families Familles	Families and unattached individuals Familles et personnes seules
Life insurance - Assurance-vie:			
Without premium payments - Sans paiements de primes	\$ 3,248	6,529	5,195
With premium payments - Avec paiements de primes	\$ 5,701	10,180	9,589
Pension and registered retirement savings plans - Régimes de pensions et régimes enregistrés d'épargne-retraite:			
Without contribution - Sans cotisations	\$ 3,240	7,425	6,169
With contribution - Avec cotisations	\$ 6,803	11,362	10,659
Total	\$ 3,980	8,927	7,686

The Survey also collected data on the equities (assets minus debts) of family units in business and professional interests. Tables 93 to 99 present these data. The treatment of non-response in respect of business assets and liabilities differed from other assets and debts in that it was found neither possible nor desirable to make imputations of missing business data. Fourteen per cent of all family units reported business or professional interests but about one of every six of these failed to report the value of either business assets or liabilities so that their equities in business interests could not be ascertained. For family units, who reported the value of their business assets and debts, the equity in such interests averaged \$36,350. Table 94 provides an indication about the incomes of family units who refused to supply data on their business assets and liabilities. Both the average and median incomes of these family units were higher than the average and median incomes of all family units.

Table 97 distributes family units by size of their net worth inclusive of equities in business and professional interests. Average net worth of all families and unattached individuals increases by about 27% when equities in businesses are taken into account. However, the increase is really spectacular in the case of family units in the highest income group. Table 73 shows an average net worth of \$94,740 for families and unattached individuals with incomes of \$25,000 and over. When business assets and liabilities of this group are taken into account, its average net worth increases to \$205,210.

It was stated earlier that the average net worth of families whose heads were self-employed was twice that of families whose heads worked for others. Table 99 indicates that this difference becomes much more pronounced when business equities are included in net worth.

Both the asset and debt questions as well as the survey coverage were expanded in the 1970 Survey of Consumer Finances compared to earlier asset and debt surveys. Section VI provides data which are comparable to earlier data both in respect of concepts and coverage. However, Tables 100 to 102 are included in this section to indicate the effect of changes in concepts only. For example, the distributions of family units by the size of their liquid asset holdings within 1969 income groups are given in three tables: Table 19 uses the concepts and coverage employed in 1970; Table 102 uses 1970 coverage but the concept is comparable to 1964; and Table 111 uses both concepts and coverage employed in 1964. Thus, average

L'enquête a aussi recueilli des données sur les parts nettes (actif moins passif) d'intérêts commerciaux et professionnels des unités familiales. Ces données sont présentées aux Tableaux 93 à 99. Contrairement à ce qui s'est fait dans les cas de non-réponse pour les autres éléments de l'actif et de la dette, on a jugé qu'il n'était ni possible ni désirable de procéder à des attributions pour les données manquantes sur l'actif et le passif commercial. Quatorze pour cent de l'ensemble des unités familiales ont déclaré détenir des intérêts commerciaux ou professionnels, mais environ une sur six n'a pas déclaré la valeur de son actif ou passif commercial, de sorte qu'il n'a pas été possible de déterminer leurs parts nettes d'intérêts commerciaux. Chez les unités familiales qui ont déclaré la valeur de leur actif et passif commercial, leurs parts nettes de tels intérêts s'établissaient, en moyenne, à \$36,350. Le Tableau 94 présente une indication quant au revenu des unités familiales qui ont refusé de fournir des données sur leur actif et passif commercial. Le revenu tant moyen que médian de ces unités familiales était plus élevé que celui de l'ensemble des unités familiales.

Le Tableau 97 répartit les unités familiales selon la taille de leur valeur nette, y compris les parts d'intérêts commerciaux et professionnels. La valeur nette moyenne de l'ensemble des familles et des personnes seules augmente d'environ 27 % quand on tient compte des intérêts commerciaux. Toutefois, cette augmentation est vraiment frappante dans le cas des unités familiales de la tranche de revenu la plus élevée. Le Tableau 73 révèle que la valeur nette moyenne des familles et des personnes seules touchant \$25,000 et plus se chiffrait à \$94,740. Quand on tient compte de leur actif et passif commercial, la valeur nette moyenne de ce groupe atteint \$205,210.

On a déjà mentionné que la valeur nette moyenne des familles ayant comme chef un travailleur autonome était deux fois plus élevée que celle des familles dont le chef travaillait pour le compte d'autrui. Le Tableau 99 révèle que cette différence est beaucoup plus prononcée quand la valeur nette tient compte des intérêts commerciaux.

Les questions sur l'actif et la dette ainsi que le champ d'application de l'enquête de 1970 sur les finances des consommateurs ont été étendus par rapport aux enquêtes précédentes sur l'actif et la dette. La Section VI présente des données comparables aux données précédentes tant en ce qui a trait aux concepts qu'au champ d'application. Toutefois, les Tableaux 100 à 102 sont inclus dans cette section pour indiquer l'effet des changements dans les concepts seulement. Par exemple, les répartitions des unités familiales selon la valeur de leur avoir liquide et leur revenu de 1969 sont présentées dans trois tableaux: le Tableau 19 utilise les concepts et le champ d'application de 1970; le Tableau 102 utilise le champ d'application de 1970, mais les concepts sont ceux

liquid asset holding of families and unattached individuals in the spring of 1970 was \$3,227 (Table 19). However, if cash was excluded from liquid assets (as was the case in earlier asset and debt surveys), average holding of liquid assets would have amounted to \$3,152 (Table 102). In addition to the exclusion of cash, if farm family units were also excluded, liquid assets of non-farm family units would have averaged \$3,101 (Table 111).

de 1964; le Tableau 111 utilise et les concepts et le champ d'application de 1964. Ainsi, l'avoir liquide moyen des familles et des personnes seules au printemps de 1970 s'établissait à \$3,227 (Tableau 19). Cependant, si le numéraire était exclu de l'avoir liquide (comme c'était le cas dans les enquêtes précédentes sur l'avoir et la dette), l'avoir liquide moyen aurait été de \$3,152 (Tableau 102). Si, en plus d'exclure le numéraire, on ne tenait pas compte des unités familiales agricoles, l'avoir liquide moyen des unités familiales non agricoles se serait chiffré à \$3,101 (Tableau 111).

VI. INCOMES, ASSETS AND INDEBTEDNESS OF NON-FARM FAMILIES AND UNATTACHED INDIVIDUALS

Section VI (Tables 103 to 127) presents distributions of incomes, asset holdings and indebtedness of non-farm families and unattached individuals.⁴⁶ These tables are based on the concepts and coverage identical to those employed in earlier asset and debt surveys. The primary purpose of the inclusion of this section in the report is to provide historical continuity with earlier data. Accordingly, the tables are comparable to those published in the last asset and debt report – *Incomes, Assets and Indebtedness of Non-farm Families in Canada, 1963*, Catalogue 13-525 – as follows:

VI. REVENU, AVOIR ET DETTE DES FAMILLES ET DES PERSONNES SEULES NON AGRICOLES

La Section VI (Tableaux 103 à 127) présente les répartitions du revenu, de l'avoir et de la dette des familles et des personnes seules non agricoles⁴⁶. Les tableaux se fondent sur des concepts et un champ d'application identiques à ceux qui avaient été utilisés au cours des enquêtes précédentes sur l'avoir et la dette. La raison principale de l'inclusion de cette section dans le bulletin est de permettre la comparaison avec les données antérieures. Voici comment on peut comparer les tableaux à ceux parus dans la dernière publication sur l'avoir et la dette, *Incomes, Assets and Indebtedness of Non-farm Families in Canada, 1963*, Catalogue 13-525.

Table numbers in the current report — Numéros de tableaux dans le présent bulletin	Comparable table numbers in the last report — Numéros de tableaux correspondants dans le dernier bulletin	
Incomes — Revenu	103-107	1- 3, 6 and — et 15
Assets — Avoir	108-113	16-19 and — et 30-31
Debts — Dette	114-119	39-42,50 and — et 52
Miscellaneous — Divers	120-127	56-60 and — et 63-65

Chart 12 illustrates, in summary form, the changes which have taken place in some of the distributions since the first asset and debt survey was carried out in 1956.

The average income of a non-farm family unit has gone up by about 49% from \$5,195 in 1963 to \$7,736 in 1969. Similar improvements have occurred in the incomes of families and of unattached individuals. Moreover, these changes have been accompanied by significant shifts in distribution by a gradual and continuous reduction in the proportions of family units in the lower income groups and increase in the proportions in higher income groups. For example, in 1955, only 3.1% of all families and unattached individuals reported incomes of \$10,000 or more. This percentage rose to 4.5 in 1958, to 9.3 in 1963 and to 26.7 in 1969.⁴⁷

Table K on page 64 summarizes the data from the four asset and debt surveys and indicates the changes which have occurred over the intervening periods.⁴⁸

⁴⁶ See "Notes and Definitions" and footnote 52 on page 77.

⁴⁷ For detailed data on incomes, see some of the publications listed on the back cover.

⁴⁸ For a description of these asset and debt aggregates, see "Notes and Definitions", page 73.

Le Graphique 12 illustre, sous forme sommaire, les changements qu'on a observés dans certaines des répartitions depuis la première enquête sur l'avoir et la dette menée en 1956.

Le revenu moyen des unités familiales non agricoles a progressé d'environ 49 %, passant de \$5,195 en 1963 à \$7,736 en 1969. Des augmentations semblables ont été enregistrées dans le revenu des familles et des personnes seules. De plus, ces changements se sont accompagnés de déplacements importants dans les répartitions provoqués par une réduction progressive et continue des proportions d'unités familiales dans les tranches de revenu inférieures et une augmentation des proportions dans les tranches supérieures. Par exemple, en 1955, 3.1 % seulement de l'ensemble des familles et des personnes seules avaient déclaré un revenu de \$10,000 ou plus. Ce pourcentage est passé à 4.5 en 1958, à 9.3 en 1963 et à 26.7 en 1969.⁴⁷

Le Tableau K à la page 64 présente une récapitulation des données provenant des quatre enquêtes sur l'avoir et la dette et indique les changements qui se sont produits entre les périodes⁴⁸.

⁴⁶ Voir "Notes et définitions" et la note 52 à la page 77.

⁴⁷ Pour des renseignements détaillés sur le revenu, voir certaines des publications inscrites à la couverture arrière.

⁴⁸ Pour une description de ces agrégats de l'avoir et de la dette, voir "Notes et définitions", page 73.

CHART - 12

GRAPHIQUE - 12

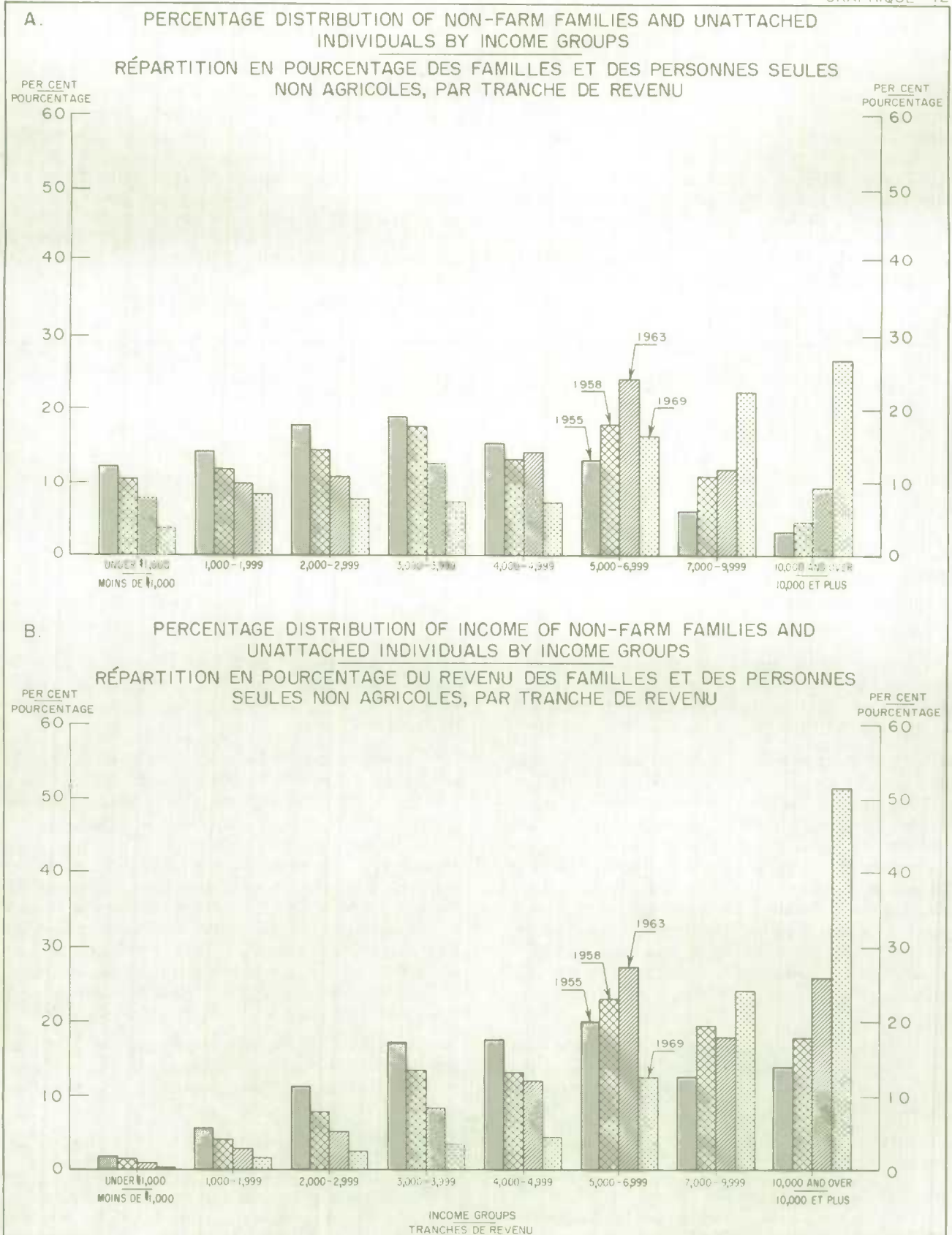
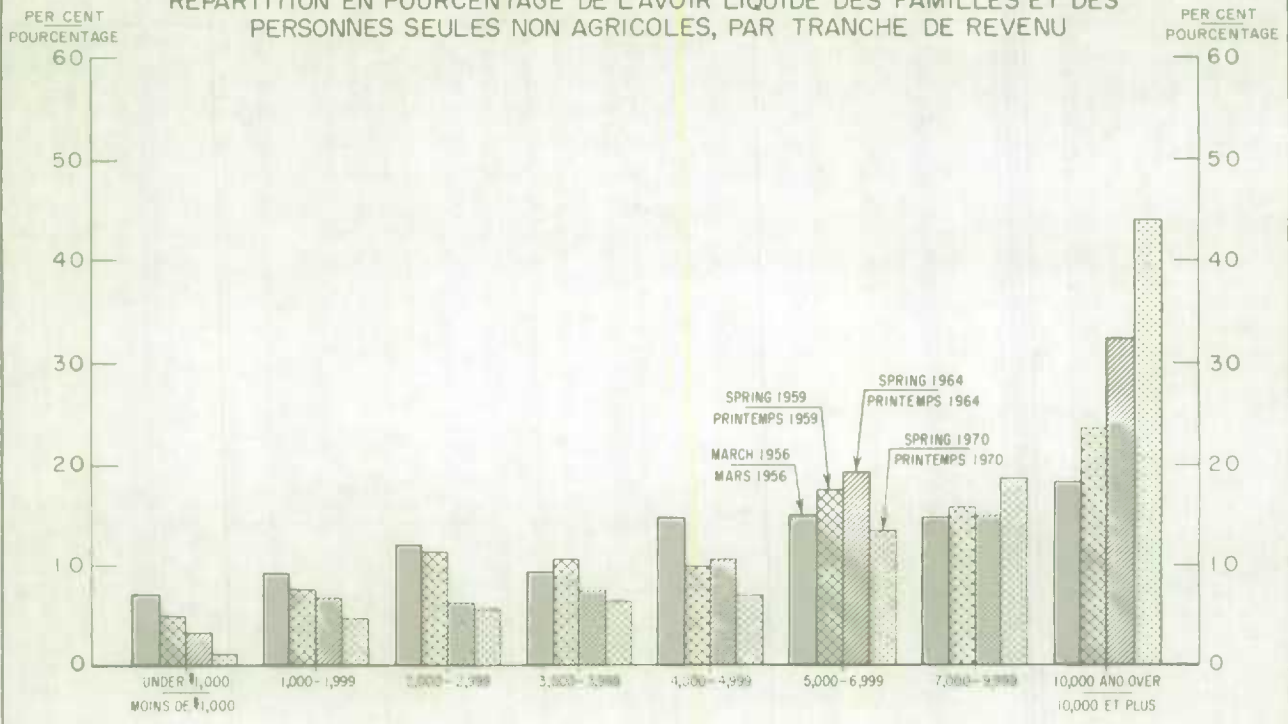


CHART - 12

GRAPHIQUE - 12

C. PERCENTAGE DISTRIBUTION OF LIQUID ASSETS OF NON-FARM FAMILIES AND UNATTACHED INDIVIDUALS BY INCOME GROUPS
RÉPARTITION EN POURCENTAGE DE L'AVOIR LIQUIDE DES FAMILLES ET DES PERSONNES SEULES NON AGRICOLES, PAR TRANCHE DE REVENU



D. PERCENTAGE DISTRIBUTION OF CONSUMER DEBT OF NON-FARM FAMILIES AND UNATTACHED INDIVIDUALS BY INCOME GROUPS
RÉPARTITION EN POURCENTAGE DE LA DETTE À LA CONSOMMATION DES FAMILLES ET DES PERSONNES SEULES NON AGRICOLES, PAR TRANCHE DE REVENU

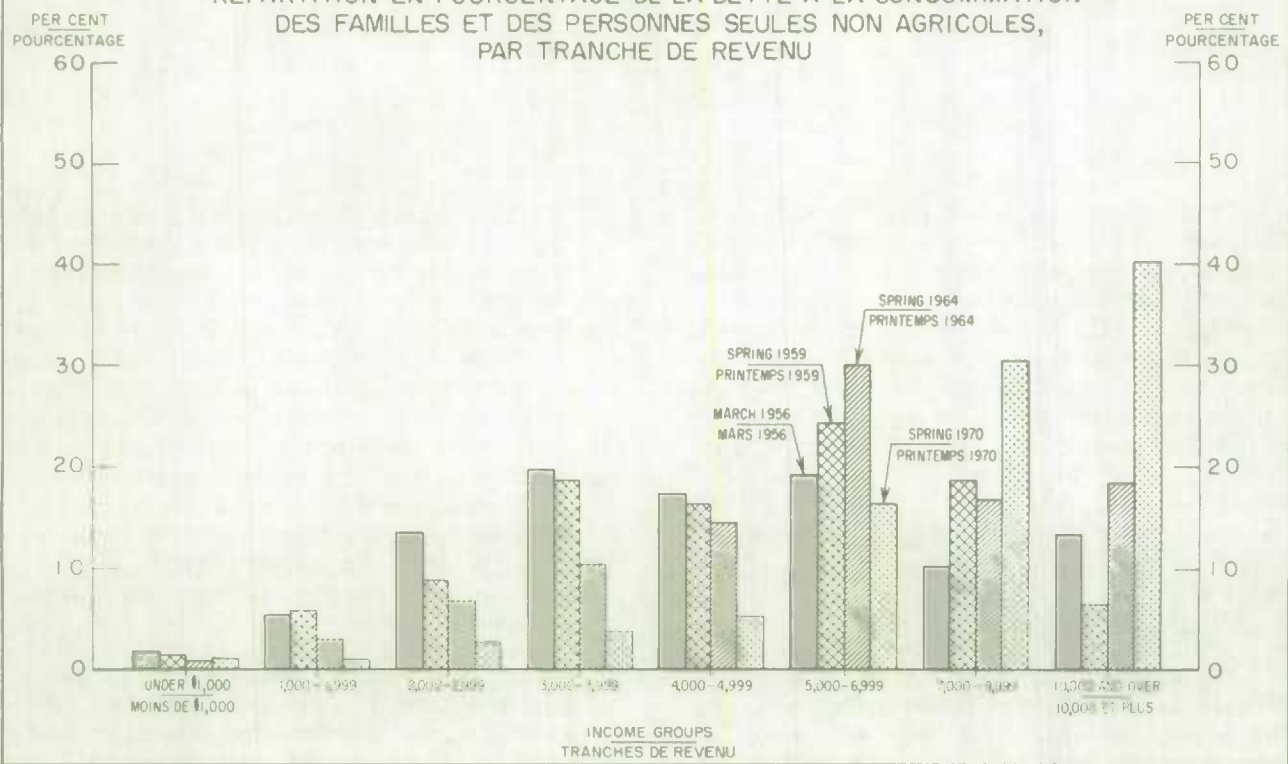


TABLE K. Asset Holdings and Indebtedness of Non-farm Families and Unattached Individuals, 1956 - 1970

TABLEAU K. Valeurs d'avoir et dettes des familles et des personnes seules non agricoles, 1956 - 1970

	Spring - Printemps				Change from 1964 to 1970
	1956	1959	1964	1970	Variation entre 1964 à 1970
	Per cent - Pourcentage				
Proportion of all units reporting - Proportion de l'ensemble des unités déclarantes:					
Total selected assets - Certains avoirs, total	¹	84.3	85.0	88.6	4.2
Selected financial assets - Certains avoirs financiers	72.8	71.8	74.8	81.8	9.4
Liquid assets - Avoir liquide	71.7	71.2	74.6	81.2	8.8
Total debt - Dette totale	60.5	63.4	66.3	63.8	- 3.8
Personal debt - Dette personnelle	52.8	56.7	57.5	56.5	- 1.7
Consumer debt - Dette à la consommation	48.6	50.2	51.8	50.8	- 1.9
	Dollars				Per cent - Pourcentage
Average holding of all units - Moyenne de l'ensemble des unités:					
Total selected assets - Certains avoirs, total	¹	8,564	8,988	13,788	53.4
Selected financial assets - Certains avoirs financiers	2,001	2,111	2,397	3,796	58.4
Liquid assets - Avoir liquide	1,525	1,677	2,011	3,101	54.2
Total debt - Dette totale	1,683	1,923	2,446	3,257	33.2
Personal debt - Dette personnelle	415	565	626	1,040	66.1
Consumer debt - Dette à la consommation	301	363	469	770	64.2
Average holding, holders or debtors only - Moyenne, détenteurs ou débiteurs seulement:					
Total selected assets - Certains avoirs, total	¹	10,161	10,578	15,550	47.0
Selected financial assets - Certains avoirs financiers	2,747	2,939	3,205	4,643	44.9
Liquid assets - Avoir liquide	2,128	2,355	2,696	3,821	41.7
Total debt - Dette totale	2,782	3,034	3,692	5,108	38.4
Personal debt - Dette personnelle	736	996	1,088	1,841	69.2
Consumer debt - Dette à la consommation	619	723	905	1,517	67.6

¹ Not available as data on the value of owner-occupied homes was not collected in the first survey. - Indisponible puisque les données sur la valeur du logement occupé par le propriétaire n'ont pas été recueillies au cours de la première enquête.

The proportion of non-farm family units reporting asset holdings has risen since the spring of 1964. Similarly, the average holdings of total selected assets, selected financial assets as well as of liquid assets show significant increases both for all units and for holders. On the other hand, the proportion of family units reporting indebtedness has slightly dropped. However, average indebtedness of debtors, especially in respect of personal and consumer debts, has increased substantially. When averaged over all families and unattached individuals, total, personal and consumer debts show significant increases since the spring of 1964.

Comparisons of the same data by income groups indicate that a large part of the rise in the overall total debt averages is due to a shift in the income distribution rather than to increases of average debt for the

La proportion d'unités familiales non agricoles déclarant un avoir a augmenté depuis le printemps 1964. La valeur moyenne du montant total de certains avoirs et celle de certains avoirs financiers et de l'avoir liquide ont aussi augmenté de façon appréciable tant dans l'ensemble des unités que chez les seuls détenteurs. Par contre, le pourcentage d'unités familiales déclarant des dettes a légèrement diminué. Toutefois, la dette moyenne des débiteurs, tout particulièrement dans le cas de la dette personnelle et de la dette à la consommation, s'est accrue considérablement. Réparties sur l'ensemble des familles et des personnes seules, les valeurs moyennes de la dette totale, de la dette personnelle et de la dette à la consommation ont augmenté sensiblement depuis le printemps de 1964.

Quand on compare les mêmes données en fonction des tranches de revenu, on s'aperçoit qu'une large part de l'augmentation de la dette totale moyenne est attribuable à un déplacement dans la répartition des revenus plutôt

same income group. For a few income groups consistent declines in average total debt can even be observed; average total debt reported by family units in the income range from \$3,000 to \$4,999 has been gradually decreasing. This may be due to structural shifts over time in these income groups; for example, substantial changes in the composition of these income groups could explain movements in averages that are contrary to the general trend. Averages of consumer and personal debts seem to have behaved more regularly and part of the overall increase in average debt is due definitely to most income groups carrying more debt on the average. As family units have shifted into higher income brackets due to increased real and/or money incomes, their debts have risen at least to the level that families previously in these income groups held. Thus, except for a general upward drift, average debts exhibit cross-sectionally by income groups much the same pattern as in the past.

qu'à des augmentations de la dette moyenne dans une même tranche de revenu. On peut même constater des diminutions répétées de la dette totale moyenne dans quelques tranches de revenu; la dette totale moyenne déclarée par les unités familiales de la tranche de revenu de \$3,000 à \$4,999, par exemple, a diminué progressivement. Cette diminution pourrait être due à de longs déplacements structurels dans ces tranches de revenu; des changements importants dans la composition de ces tranches de revenu, par exemple, pourraient expliquer les mouvements dans les moyennes qui sont contraires à la tendance générale. Les moyennes de la dette à la consommation et de la dette personnelle semblent suivre une courbe plus normale et une partie de l'augmentation globale de la dette moyenne est certainement attribuable au fait qu'en moyenne on retrouve des dettes plus élevées dans la plupart des tranches de revenu. À mesure que les unités familiales parvenaient à des tranches de revenu plus élevées grâce à une augmentation du revenu réel et (ou) en espèces, leurs dettes augmentaient au moins jusqu'au niveau de celles des familles qui occupaient antérieurement cette tranche de revenu. Ainsi, à l'exception d'une poussée ascendante générale, les dettes moyennes recoupees selon les tranches de revenu manifestent les mêmes tendances que par le passé.

On the assets side, owner-occupied homes were the most important component of total assets of non-farm families and unattached individuals. Table L below provides data on the incidence of home-ownership of non-farm family units in 1964 and 1970 by 1963 and 1969 income groups respectively:

En ce qui concerne l'avoir, les logements occupés par leur propriétaire constituaient l'élément le plus important de l'avoir total des familles et des personnes seules non agricoles. Le Tableau L ci-dessous présente des données sur le pourcentage de propriétaires chez les unités familiales non agricoles en 1964 et en 1970, selon les tranches de revenu de 1963 et 1969 respectivement:

TABLE L. Incidence of Home-ownership Among Non-farm Families and Unattached Individuals, 1964 and 1970, by Previous Year's Income

TABLEAU L. Pourcentage de propriétaires de logements chez les familles et les personnes seules non agricoles, 1964 et 1970, selon le revenu de l'année précédente

Income group Tranche de revenu	Incidence of home-ownership Pourcentage de propriétaires	
	Spring 1964 Printemps 1964	Spring 1970 Printemps 1970
	per cent - pourcentage	
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	33.8	23.9
\$ 1,000-\$ 1,999	45.1	41.9
2,000- 2,999	46.1	45.8
3,000- 3,999	42.9	42.6
4,000- 4,999	49.8	45.0
5,000- 5,999	59.0	44.4
6,000- 6,999	64.1	50.8
7,000- 9,999	68.0	57.5
10,000 and over - et plus	76.6	70.1
All families and unattached individuals - Ensemble des familles et des personnes seules	54.2	53.8
Average income - Revenu moyen	\$ 5,195	7,736
Average income of home owners - Revenu moyen des propriétaires de logements	\$ 5,917	8,974
Average market value of homes - Valeur marchande moyenne des logements	\$ 12,159	18,774
Average equity in homes - Valeur nette moyenne des logements	\$ 8,801	14,611

There was little change between 1964 and 1970 in the overall incidence of home-ownership among non-farm families and unattached individuals. However, marked changes in the values of homes have occurred so that, in spite of a small decline in home-ownership, the estimated market value of homes accounted for about 62% of total assets of non-farm family units in 1970 compared to about 60% in 1964. The differences between 1964 and 1970 indicated by comparison, within identical income groups, of data on both the incidence of home-ownership as well as on the value of homes as a proportion of total assets are due primarily to shifts in income distributions during the intervening period.

The average value of a home has gone up by about 54% from \$12,159 in 1964 to \$18,774 in 1970. In 1964, less than 3% of all home owners estimated the values of their homes at \$27,500 or more; in 1970, over 18% of owner-occupied homes were valued at \$27,500 or more. Although average mortgage debt also increased, the rate of increase in mortgage indebtedness was slower than that in the value of homes so that average equity of home owners went up by about 66% from \$8,801 in 1964 to \$14,611 in 1970. Tables 112, 118 and 124 distribute non-farm family units by estimated market value, mortgage outstanding and equity in their homes.

The fact that average assets of all family units have been going up is largely due to the effect of increased weights of higher income groups in successive years since family units in higher income groups always held more assets than those in lower income groups. Thus, for example, if average liquid assets were to be calculated for all family units for different years weighting income groups according to the 1969 income patterns, the following results would emerge:

Il y a eu très peu de changements entre 1964 et 1970 pour ce qui est du pourcentage global de propriétaires de logements chez les familles et les personnes seules non agricoles. On a toutefois observé de fortes variations dans la valeur des logements de sorte que, en dépit d'une faible diminution du nombre de propriétaires de logements, la valeur marchande estimative des logements représentait environ 62 % de l'avoir total des unités familiales non agricoles en 1970, contre environ 60 % en 1964. Les différences entre 1964 et 1970 qu'on remarque en comparant, à l'intérieur de tranches de revenu identiques, les données sur le nombre de propriétaires et la valeur des logements par rapport à l'avoir total sont surtout attribuables aux déplacements dans les répartitions du revenu au cours de la période intermédiaire.

La valeur moyenne des logements a grimpé d'environ 54 % passant de \$12,159 en 1964 à \$18,774 en 1970. En 1964, moins de 3 % de l'ensemble des propriétaires de logements avaient évalué leur logement à \$27,500 ou plus; en 1970, plus de 18 % des logements occupés par leur propriétaire étaient évalués à \$27,500 ou plus. Bien que la dette hypothécaire moyenne ait aussi augmenté, son taux d'accroissement a été plus lent que celui de la valeur des logements, de sorte que la valeur nette moyenne des logements s'est accrue d'environ 66 %, passant de \$8,801 en 1964 à \$14,611 en 1970. Les Tableaux 112, 118 et 124 présentent une répartition des unités familiales non agricoles selon la valeur marchande estimative, la dette hypothécaire impayée et la valeur nette de leurs logements.

L'augmentation de l'avoir moyen de l'ensemble des unités familiales est en grande partie attribuable aux pondérations plus fortes des tranches de revenu plus élevées au cours des années puisque les unités familiales des tranches de revenu supérieures ont toujours eu plus d'avoir que celles des tranches de revenu inférieures. Ainsi, si on calculait l'avoir liquide moyen de l'ensemble des unités familiales pour différentes années, en pondérant les tranches de revenu selon les tendances du revenu en 1969, on obtiendrait les résultats suivants:

Average Liquid Assets of Non-farm Families and Unattached Individuals, 1956 - 1970

Avoir liquide moyen des familles et des personnes seules non agricoles, 1956 - 1970

	Actual — Réel	Percentage change — Variation en pourcentage	Standardized by income ¹ — Normalisé selon le revenu ¹	Percentage change — Variation en pourcentage
	\$	%	\$	%
Spring — Printemps:				
1956	1,525	--	3,868	--
1959	1,677	10.0	3,401	- 12.1
1964	2,011	19.9	3,177	- 6.6
1970	3,101	54.2	3,101	- 2.4

* Using weights of 1969 income distribution. — En utilisant les pondérations de la répartition du revenu de 1969.

In other words, if income shifts had not occurred and the income distributions in 1955, 1958 and 1963 had been the same as observed in 1969, average liquid assets of non-farm family units would have shown a decline over the same period of time.

Again, asset holdings of families are closely correlated with age of the family head. If average holdings of liquid assets derived in earlier surveys were to be standardized by the 1970 age composition, these averages may show a different trend than that apparent from actual averages. Thus, the changes in the income distribution and in the age composition of families which have taken place since 1955 may, in effect, work in opposite directions in influencing the overall holdings of liquid assets.

En d'autres termes, si les déplacements de revenus ne s'étaient pas produits et que les répartitions du revenu de 1955, 1958 et 1963 aient été les mêmes que celles de 1969, l'avoir liquide moyen des unités familiales non agricoles aurait accusé une diminution au cours des mêmes périodes.

Encore une fois, il existe une forte corrélation entre l'avoir des familles et l'âge du chef de la famille. Si les données sur l'avoir liquide moyen recueillies au cours des enquêtes précédentes étaient normalisées selon les groupes d'âge de 1970, elles révéleraient peut-être une tendance différente de celle qui ressort des moyennes réelles. Ainsi, les variations qui se sont produites depuis 1955 dans les répartitions du revenu et dans les groupes d'âge des familles peuvent, en fait, influencer en sens contraires sur l'avoir liquide global.

Average Liquid Asset Holdings of Non-farm Families, 1964 and 1970
Avoir liquide moyen des familles non agricoles, 1964 et 1970

	Spring 1964 — Printemps 1964	Spring 1970 — Printemps 1970	Percentage change — Variation en pourcentage
	dollars		%
Standardized by — Normalisation:			
Actual — Valeur réelle.....	2,056	3,231	57.1
1969 income weights — Pondérations du revenu de 1969	3,513	3,231	- 8.0
1969 age composition — Groupes d'âge de 1969	2,131	3,231	51.6
1969 income and age weights — Pondérations du revenu et de l'âge de 1969	3,394	3,231	- 4.8

It is apparent from the above brief discussion that a proper analysis of the position of family units with respect to their asset holdings and indebtedness over time requires a detailed consideration of many factors. Such an analysis is outside the scope of this publication. Changes in incomes, in age composition, in family composition, in preferences, in the unit of valuation, cyclical variations in economic activity and other variables need to be taken into account for inter-temporal comparisons of asset and debt data.

Il ressort des brèves explications qui précèdent que, pour parvenir à faire une analyse adéquate de la situation dans laquelle l'avoir et la dette des unités familiales les ont placées au cours des années, il faudrait étudier dans les détails bon nombre de facteurs. Une telle analyse dépasse les cadres de la présente publication. Il faudrait tenir compte des changements dans les revenus, dans les groupes d'âge, dans la composition de la famille, dans les préférences et dans l'unité d'évaluation, des variations cycliques d'activité économique et d'autres variables pour pouvoir comparer dans le temps les données sur l'avoir et la dette.

NOTES AND DEFINITIONS

Family Units and Their Characteristics

Family

The family in this publication is defined as a group of individuals sharing a common dwelling unit and related by blood, marriage or adoption. Thus, all relatives living together were considered to comprise one family whatever the degree of family relationship. Aside from single sons and daughters, other relatives most commonly found living in the household were married sons and daughters and widowed parents.

The family, as defined in this survey, is the family as constituted when the survey was conducted (May 1970). No recall or adjustment was made to account for persons who were members of the family for part of the year and who left because of marriage, death or other reasons. Some family units existing at the time of the survey were not family units during the whole year - for example, a couple who married in the middle of 1969.

The definition of the family used in the present study is a common definition of what constitutes a family - it is referred to as the "economic family" definition. It is recognized, however, that it is not a concept which is suitable for all studies which may be made in respect of families and that for many purposes a modified definition would be useful. In fact, other definitions are employed for other purposes. Demographic studies made in connection with population censuses normally use a more restricted classification - the family consists of the husband, wife and any unmarried children resident with them, or one parent and unmarried children.⁴⁹ For budget studies, which investigate patterns of family expenditure, the important criterion is whether or not relatives living together pool their incomes for expenditure purposes; that is, whether they constitute one spending unit or several spending units. In this definition, it is allocation of income as well as relationship which determines what constitutes a family (although in Canadian studies unmarried children are included as members of their parents' family and not treated as separate units).

Unattached Individual

An unattached individual is a person living by himself or rooming in a household where he is not related to other household members. An unattached individual is treated as an economic family unit by himself.

⁴⁹ *Family Incomes (Census Families), 1969*, Catalogue 13-546 is based on this concept while *Income Distributions by Size in Canada, 1969*, Catalogue 13-544, as well as this publication are based on economic family definition.

NOTES ET DÉFINITIONS

Les unités familiales et leurs caractéristiques

Famille

On définit ici la famille comme un groupe de personnes qui partagent le même logement et qui sont unies par filiation, mariage, ou adoption. Ainsi, tous les parents qui vivent ensemble forment une seule unité familiale, quel que soit leur lien de parenté. Outre les enfants célibataires, les autres personnes qui composent le plus souvent le ménage sont des enfants mariés, un père veuf ou une mère veuve.

La définition de la famille employée dans ce bulletin est identique à celle utilisée au moment de l'enquête (mai 1970). On n'a effectué aucun rajustement pour tenir compte des membres d'une unité familiale qui ont quitté cette dernière pour une raison ou une autre (mariage, décès, etc.). Certaines unités familiales n'ont pas existé pendant toute l'année (un couple marié au milieu de l'année 1969, par exemple).

La définition de la famille utilisée dans cette étude est celle de la "famille économique". On admet cependant que cette définition ne s'applique pas toujours à toutes les études que l'on peut faire sur les familles et que, dans bien des cas, il serait utile de la modifier. De fait, on utilise d'autres définitions lorsque les buts sont différents. Les études démographiques entreprises à la suite des recensements de la population utilisent habituellement une classification plus restreinte; la famille se compose alors du mari, de la femme et de tous les enfants célibataires qui vivent avec eux, ou d'un des parents et d'enfants célibataires⁴⁹. Dans les études du budget, où l'on examine les habitudes de dépenses des familles, il importe avant tout de savoir si les parents qui vivent ensemble mettent ou non leurs revenus en commun, c'est-à-dire s'ils constituent une seule ou plusieurs unités de dépense. Cette définition se fonde donc à la fois sur le mode de répartition du revenu et sur le lien de parenté (bien que dans les études effectuées au Canada, les enfants célibataires soient considérés comme membres de la famille de leurs parents mais non comme unités distinctes).

Personne seule

Une personne seule est une personne qui vit seule ou qui occupe une chambre dans un ménage avec lequel elle n'a aucun lien de parenté. Une personne seule est considérée comme une unité familiale économique indépendante.

⁴⁹ Le bulletin *Revenu des familles (Familles de recensement), 1969*, Catalogue 13-546, se fonde sur ce concept, tandis que la *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1969*, Catalogue 13-544, ainsi que le présent bulletin se fondent sur la définition de la "famille économique".

Family Unit

The term "family unit" has often been used in the text of this report to designate, collectively, unattached individuals and families with two or more members. Table headings always specify whether families only or families and unattached individuals are included.

Family Characteristics

Classification by family characteristics indicates the composition of a family. The groupings used are: (i) married couples only, (ii) married couples with single children of any age, (iii) married couples with or without single children but with married children with their families or with other relatives, and (iv) all other families which include single parent families and families consisting of two or more related persons such as brothers and sisters.

Family Life Cycle

The classification by family life cycle is similar to that by family characteristics in that it also groups families in two major categories: husband-wife families and other families. However, in this classification, husband-wife families are further broken down by the age of the head (under 45; 45 and over) and the presence or absence of children under 16.

Area of Residence

The classification by area of residence is based on the population size of the place where the unit resided at the time of the survey. Centres with a population of 30,000 or over are classified as "metropolitan areas" and the rest of the country as "non-metropolitan".

Labour Force Status, Age, etc.

These characteristics, when used as classifying variables in the tables, refer to the family head's status at the time of the survey - spring 1970. This is not necessarily the same as the status during the year 1969 for which the income data were collected.

Income and its Components

Total Income

The total income of a unit consists of income from the following sources:

1. *Wages and salaries*: gross wages and salaries before deduction for such items as income taxes, unemployment insurance and pension funds. Commission income received by salesmen as well as

Unit familiale

Le terme "unité familiale" a souvent été utilisé dans ce bulletin pour désigner collectivement les personnes seules et les familles de deux membres ou plus. Dans tous les cas, les titres des tableaux précisent s'il s'agit de familles seulement ou bien des familles et des personnes seules.

Caractéristiques des familles

La classification selon les caractéristiques des familles détermine la composition d'une famille. Les groupes sont les suivants: i) couples mariés seulement, ii) couples mariés avec enfants célibataires de n'importe quel âge, iii) couples mariés avec ou sans enfants célibataires, mais avec des enfants mariés, et leur famille ou des parents, et iv) toutes les autres familles (familles monoparentales, familles se composant de deux personnes ou plus qui ont un lien de parenté, des frères ou des soeurs, par exemple, etc.).

Cycle vital de la famille

La classification suivant le cycle vital de la famille s'apparente à celle suivant les caractéristiques familiales, en ce sens qu'elle regroupe les familles en deux groupes principaux: les familles époux - épouse et toutes les autres familles. Dans la présente classification, toutefois, les familles époux-épouse sont ensuite décomposées selon l'âge du chef de famille (moins de 45 ans, 45 ans et plus) et selon qu'il y a ou non des enfants de moins de 16 ans.

Catégorie d'habitat

La classification par catégorie d'habitat est établie d'après le degré de concentration de la population dans la région où vivait l'unité au moment de l'enquête. Les centres urbains de 30,000 habitants et plus sont classés dans la catégorie "régions métropolitaines" et le reste du pays dans la catégorie "régions non métropolitaines".

Statut d'activité, âge, etc.

Lorsqu'elles sont utilisées comme variables dans les tableaux, ces caractéristiques se rapportent à la situation du chef de famille, au moment de l'enquête (printemps 1970). Cette situation ne correspond pas nécessairement à celle de 1969, année pour laquelle les renseignements sur le revenu ont été recueillis.

Le revenu et ses éléments

Revenu total

Le revenu total d'une unité comprend les revenus provenant des sources suivantes:

1. *Rémunération*: montant brut de la rémunération, avant toute retenue pour l'impôt sur le revenu, l'assurance-chômage et les régimes de retraite. Les commissions des vendeurs ainsi que les revenus occasionnels

occasional earnings of baby sitters, paperboys, charwomen, etc. are also included in this category. All income in kind such as meals or living accommodation is excluded.

Where individuals received military pay in the form of reserve army pay, and where this was a minor part of total income, such income was included in the distribution and combined with wages and salaries.

2. Net income from self-employment: net income (gross income minus expenses) earned from self-employment either on own account or in partnership in an unincorporated business or in independent professional practice. Included here is net income from operating a farm as well as that earned from roomers and boarders.

Net income from farming was to be reported by all individuals who operated their own or a rented farm either on own account or in partnership. Field instructions specified that net income was to be calculated by subtracting farm operating expenses incurred during 1969 and depreciation of farm assets from farm cash receipts. The latter were to include all money receipts in 1969 from the sale of farm products including supplementary and assistance payments from governments. Income in kind is excluded.

In the survey, data were collected on gross rather than net receipts from roomers and boarders since the estimation of net income in this instance is difficult; during editing, net income from this source was assumed to be one third of gross receipts. Payments for room and board received from relatives were not included in income of the person receiving such payments.

3. Investment income: bond interest, dividends, mortgage interest, net rents, estate income, bank interest and other investment income.

4. Government transfer payments: all social welfare payments from federal, provincial and municipal governments such as Old Age Security, Guaranteed Income Supplement, Old Age Assistance, pensions under Canada and Quebec Pension Plans, unemployment insurance benefits, workmen's compensation, training allowances, veterans' pensions and allowances, mother's allowances, pensions to the blind and the disabled.

des gardiennes d'enfants, des vendeurs de journaux, des femmes de ménage, etc., sont également compris dans cette catégorie. Tous les revenus en nature, comme les repas ou le logement, sont exclus.

La solde des militaires de réserve, lorsqu'elle ne constitue qu'une part peu importante du revenu, a été comprise dans la répartition et ajoutée à la rémunération.

2. Revenu net provenant d'un emploi autonome: Revenu net (revenu brut moins les dépenses) gagné soit à titre de travailleur indépendant établi à son propre compte ou d'associé dans une entreprise non constituée en corporation soit par l'exercice privé d'une profession. Est également compris le revenu net provenant de l'exploitation d'une ferme ou de la location de chambres.

Les particuliers qui exploitaient leur propre ferme ou une ferme louée, que ce soit pour leur propre compte ou à titre d'associés, devaient déclarer le revenu net provenant de cette activité. Les instructions de l'enquête précisaient qu'il fallait calculer le revenu net en soustrayant du revenu agricole en espèces comptabilisé en 1969 les dépenses d'exploitation ainsi que la dépréciation du matériel agricole et des bâtiments. Le revenu pécuniaire devait comprendre tous les revenus en espèces comptabilisés en 1969 — les indemnités supplémentaires et les crédits accordés par l'État compris — provenant de la vente de produits agricoles. Les revenus en nature étaient exclus.

En ce qui concerne les revenus provenant de l'hébergement de chambreurs et de pensionnaires, les données recueillies aux fins de l'enquête portaient sur le revenu brut plutôt que sur le revenu net, car il est difficile d'établir une estimation du revenu net dans de tels cas; on a établi, au cours de la préparation du bulletin, que le revenu net provenant de cette source s'élevait à un tiers du revenu brut. Les paiements versés pour chambre et pension par des personnes vivant chez des parents n'ont pas été compris dans le revenu de la personne qui recevait ces paiements.

3. Revenu de placements: Intérêts d'obligations, dividendes, intérêts hypothécaires, loyer net, revenu foncier, intérêts bancaires et autres revenus de placements.

4. Paiements de transfert du gouvernement: Les indemnités de bien-être versées par les gouvernements fédéral et provinciaux et les municipalités tels les pensions de vieillesse, le supplément du revenu garanti, l'assistance-vieillesse, les pensions versées par le Régime de pensions du Canada et le Régime des rentes du Québec, les prestations d'assurance-chômage, les indemnités aux accidentés du travail, les allocations de formation, les allocations et pensions d'anciens combattants, les allocations aux mères nécessiteuses, les pensions d'aveugles et d'invalides.

5. *Miscellaneous income*: retirement pensions, annuities, scholarships, alimony and other items not specified or included in the above categories.

Major Source of Income

Major source of income identifies the largest component of total income. The groups used are wages and salaries (item 1 above), net income from self-employment (item 2 above) and other money income (any of items 3, 4 or 5 above).

Receipts not Counted as Income

Receipts of gifts, lump-sum settlements from insurance policies, income tax or pension plan refunds, capital gains and losses, receipts from the sale of assets, and inheritances or bequests were excluded as was all income in kind such as meals, living accomodation, or food and fuel produced on own farm.

Income Tables

Income data were collected from each family member and considered to be part of the family's income in 1969 even if, in some cases, certain family members were part of another family unit for part of the year. One exception, however, was made; families who had immigrated to Canada during 1969 and had earned some income abroad and some in Canada were only classified by their Canadian income. Thus, some families are classified at incomes which are somewhat lower than actual receipts because income prior to arrival in Canada was not included. Income from abroad such as investment income or retirement pensions received by Canadian residents was included in the income distribution.

The estimates exclude families whose major source of income was military pay and allowances. Excluded are also inmates of institutions, persons residing on Indian reservations, residents of the Yukon and Northwest Territories and Canadians temporarily abroad.⁵⁰

Tables 1 to 11 in Section I present data on the incomes of families and of unattached individuals by size of income and by other characteristics such as tenure, age of family head, etc. All tables show the distribution by size of the total income of family unit. These tables have been extracted from *Income Distributions by Size in Canada, 1969*, Catalogue 13-544, which provides a much more detailed picture of income distributions of family units.

⁵⁰ These exclusions apply to income as well as asset and debt estimates. See page 174.

5. *Revenus divers*: Pensions de retraite, rentes, bourses d'études, pensions alimentaires et autres revenus non précisés ou compris dans les catégories ci-dessus.

Source principale de revenu

On a subdivisé les familles et les particuliers suivant leur principale source de revenu; les groupes utilisés sont: la rémunération (catégorie 1 ci-dessus), le revenu net provenant d'un emploi autonome (catégorie 2 ci-dessus) et les autres sources de revenu (catégories 3, 4 et 5 ci-dessus).

Gains non comptés comme revenus

Sont exclus du revenu: les dons, les règlements forfaitaires en matière d'assurance, les remboursements d'impôt sur le revenu ou de cotisations à des régimes de pensions, les gains ou les pertes de capital, le produit de la vente de biens, les héritages et les donations ainsi que les avantages en nature comme les repas et le logement ou encore la nourriture et le combustible produits et consommés sur place.

Tableaux sur le revenu

Les enquêteurs ont recueilli des renseignements sur le revenu de chaque membre de la famille; ces revenus ont été compris dans le revenu de la famille pour l'année 1969 même si, dans certains cas, certaines personnes n'ont pas fait partie de l'unité familiale pendant toute l'année. Il y avait, toutefois, une exception: les familles qui avaient émigré au Canada pendant l'année 1969 et dont le revenu avait été gagné en partie à l'étranger et en partie au Canada n'ont été classées qu'en fonction de leur revenu au Canada. C'est ainsi que certaines familles sont classées à un niveau de revenu inférieur à leurs gains réels parce que leur revenu antérieur à leur arrivée au Canada n'a pas été compris. Les revenus de l'étranger, revenus de placements et de pensions de retraite par exemple, touchés par des résidents canadiens sont compris.

Les familles qui tirent leur principale source de revenu d'une solde et d'indemnités militaires ne sont pas comprises dans les estimations. Sont également exclus les pensionnaires d'institutions, les personnes vivant dans une réserve indienne, au Yukon et dans les Territoires du Nord-Ouest ainsi que les Canadiens vivant à l'étranger de façon temporaire⁵⁰.

Les Tableaux 1 à 11 à la Section I présentent des données sur le revenu des familles et des personnes seules selon la taille du revenu et d'autres caractéristiques comme le mode d'occupation, l'âge du chef de la famille, etc. Tous les tableaux répartissent le revenu selon la taille du revenu total de l'unité familiale. Ils sont tirés de la publication *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1969*, Catalogue 13-544, qui brosse un tableau beaucoup plus complet de la répartition du revenu des unités familiales.

⁵⁰ Ces exclusions s'appliquent aux estimations tant du revenu que de l'avoir et de la dette. Voir page 174.

Asset Holding and its Components

The 1970 Survey of Consumer Finances collected data on the following asset items:

1. *Cash on hand*: currency and such "near money" as uncashed cheques, money orders, etc.

2. *Bank deposits*: deposits with chartered banks held in the form of current, personal checking or savings accounts, savings certificates and deposit receipts.

3. *Other (savings) deposits*: deposits with savings banks such as Post Office Savings Bank and provincial and district banks, with credit unions and caisses populaires, with trust, loan and insurance companies and deposits held with stock brokers, investment dealers and stores; the value of deposit and guaranteed investment certificates of trust companies and loan debentures of loan companies are also included here.

4. *Government of Canada bonds*: holdings of Canada Savings Bonds and other Government of Canada bonds including both direct issues by the Federal Government and issues of other bonds guaranteed by the Government of Canada such as the guaranteed Canadian National Railway bonds.

5. *Other bonds*: holdings of all other bonds and debenture issues such as provincial and municipal government bonds, public utilities bonds and industrial and other corporate bonds; value of holdings of foreign bond and debenture issues are included here.

6. *Publicly traded stocks*: current market value of all stocks, shares in mutual funds, rights and warrants that are traded on stock exchanges or over the counter.

7. *Shares in investment clubs*: value of shares in private investment clubs or non-traded (private) mutual funds.

8. *Other financial assets*: (a) **mortgage holdings**: mortgages held on residential or other types of property; (b) **other**: includes such assets as those held in a trust fund or estate (provided the respondent is allowed to draw on the capital of the fund).

9. *Miscellaneous*: (a) **loans to other persons**: money loaned to persons outside the family unit for business or personal uses; (b) **other**: includes such items as oil royalties, patents, copyrights, etc.

10. *Market value of home*: estimated market value of owner-occupied homes.

L'avoir et ses éléments

L'enquête de 1970 sur les finances des consommateurs a recueilli des données sur les éléments suivants de l'avoir:

1. *Numéraire*: monnaie et "quasi-monnaie" sous forme de chèques, de mandats non encaissés, etc.

2. *Dépôts bancaires*: dépôts dans les banques à charte sous forme de comptes courants, comptes de chèques personnels ou comptes d'épargne, certificats d'épargne et reçus de dépôts.

3. *Autres dépôts (d'épargne)*: dépôts dans les banques d'épargne comme la banque d'épargne des Postes et les banques provinciales et régionales, dans les caisses populaires et les caisses d'épargne et de crédit, auprès des sociétés de fiducie, de prêts et d'assurances, et les dépôts détenus par les courtiers et agents en valeurs mobilières et les magasins; sont compris aussi les certificats de dépôts et placements garantis des sociétés de fiducie et les débentures de prêts des sociétés de prêts.

4. *Obligations du gouvernement du Canada*: obligations d'épargne du Canada et autres obligations du gouvernement fédéral, y compris les obligations émises directement par le gouvernement fédéral et les autres obligations garanties par le gouvernement du Canada comme les obligations garanties du Canadien National.

5. *Autres obligations*: toutes les autres obligations et débentures comme les obligations émises par les provinces et les municipalités, les services d'utilité publique, les entreprises et les autres sociétés; sont comprises aussi les obligations et débentures émises par d'autres pays.

6. *Actions négociables sur le marché*: valeur marchande courante de toutes les actions, parts dans les fonds mutuels, droits de souscription et titres négociables à la bourse ou au comptoir.

7. *Parts dans les associations de placement*: valeur des parts dans les associations privées de placement ou fonds mutuels non négociables (privés).

8. *Autres avoirs financiers*: (a) **hypothèques**: hypothèques sur les propriétés résidentielles ou autres genres de propriétés; (b) **autres**: comprennent, par exemple, les avoirs financiers dans un fonds de fiducie ou une succession (pourvu que le répondant puisse faire des prélèvements sur le capital du fonds).

9. *Divers*: (a) **prêts à des tiers**: prêts consentis aux personnes qui ne font pas partie de l'unité familiale, pour un usage commercial ou personnel; (b) **autres**: comprennent des éléments comme les redevances pétrolières, les brevets, les droits d'auteur, etc.

10. *Valeur marchande du logement*: valeur marchande estimative du logement occupé par le propriétaire.

11. *Market value of vacation home:* estimated market value of vacation home provided such a home is customarily or occasionally used by the family unit.

12. *Investment in other real estate:* equity (estimated market value less mortgage outstanding) in real estate other than owner-occupied homes and vacation homes.

13. *Value of automobiles:* estimated market value of automobiles owned by the family unit.

14. *Equity in business/professional interests:* net investment (estimated market or book⁵¹ value of assets less liabilities) in business or professional practices in which the family unit was engaged at the time of the survey on the basis of sole proprietorship, partnership or private corporation. In cases of partnerships and private corporations, only the share of the family unit is taken into account.

15. *Insurance, pensions and annuity savings:* no data were collected on the funds accumulated in these contractual savings but following questions were asked about the total payments made by the family unit in 1969 towards these funds: (a) **life insurance and annuity premiums:** premiums towards group insurance, term insurance or straight life insurance are excluded; (b) **contributions to pension plans:** only the contribution of the employee towards a pension plan connected with his job are recorded; contributions towards Canada or Quebec Pension Plans are excluded; (c) **contributions to registered retirement plans:** contributions to retirement savings plans registered for tax purposes.

Several groupings of the above asset items have been used to analyse the asset position of family units. These aggregates are defined below:

- (a) *Deposit holdings:* sum of items 2 and 3 above.
- (b) *Bond holdings:* sum of items 4 and 5 above.
- (c) *Liquid asset holdings:* sum of items 1 to 5 above.
- (d) *Financial asset holdings:* sum of items 1 to 9 above.
- (e) *Total asset holdings:* sum of items 1 to 13 above.
- (f) *Total asset holdings including equity in business/professional interests:* sum of items 1 to 14 above.

Asset Tables

Data on asset holdings of individuals were collected and then combined to arrive at the asset position of the family unit. Except for item 14 above, respondents

⁵¹ Book value was used in cases where market value of assets could not be estimated.

11. *Valeur marchande de la maison de villégiature:* valeur marchande estimative de la maison de villégiature si celle-ci est ordinairement ou occasionnellement habitée par l'unité familiale.

12. *Placements dans les autres biens immobiliers:* valeur nette (valeur marchande estimative moins la dette hypothécaire impayée) des biens immobiliers autres que le logement occupé par le propriétaire et la maison de villégiature.

13. *Valeur des automobiles:* valeur marchande estimative des automobiles appartenant à l'unité familiale.

14. *Parts d'intérêts commerciaux/professionnels:* placements nets (valeur marchande ou comptable⁵¹ estimative de l'actif moins le passif) dans les entreprises ou professions exercées pour compte propre auxquelles participait l'unité familiale au moment de l'enquête à titre de propriétaire unique, d'associé ou de membre d'une corporation privée. Dans les deux derniers cas, il faudra ne tenir compte que de la part de l'unité familiale.

15. *Epargnes sous forme d'assurances, pensions et rentes:* aucune donnée n'a été recueillie concernant les sommes accumulées sous ces formes contractuelles d'épargne, mais les enquêteurs ont posé les questions suivantes sur les sommes totales versées à ces fins par les unités familiales en 1969: (a) **Primes d'assurance-vie et de rentes:** les primes d'assurance de groupe, d'assurance temporaire ou d'assurance en cas de décès seulement ne sont pas comprises; (b) **Cotisations à des régimes de pensions:** seule la part versée par l'employé à un régime de pensions se rattachant à son emploi est comptée; les cotisations versées au Régime de pensions du Canada et au Régime de rentes du Québec ne sont pas comprises; (c) **Cotisations à des régimes d'épargne-retraite enregistrés:** cotisations à des régimes d'épargne-retraite enregistrés aux fins d'impôt.

On s'est servi de plusieurs regroupements des éléments d'avoir pour analyser l'avoir des unités familiales. Ces agrégats sont les suivants:

- (a) *Valeur en dépôts:* éléments 2 et 3 ci-dessus.
- (b) *Valeur en obligations:* éléments 4 et 5 ci-dessus.
- (c) *Avoir liquide:* éléments 1 à 5 ci-dessus.
- (d) *Avoir financier:* éléments 1 à 9 ci-dessus.
- (e) *Avoir total:* éléments 1 à 13 ci-dessus.
- (f) *Avoir total, y compris les parts d'intérêts commerciaux/professionnels:* éléments 1 à 14 ci-dessus.

Tableaux sur l'avoir

Les données sur l'avoir des particuliers ont été recueillies, puis groupées de façon à déterminer l'avoir de l'unité familiale. Sauf pour l'élément 14, on a demandé

⁵¹ La valeur comptable a été utilisée dans les cas où la valeur marchande de l'actif n'a pu être estimée.

were asked to report the values of personal assets only. Where an asset related to both personal and business, the respondent was asked to classify the asset as personal or business depending whether it was primarily for personal use or primarily for business use. Values of asset items 1 to 13 were estimated as of the date of interview while respondents were asked to take the values of business assets and liabilities from the balance sheet of the business as at the end of the last fiscal year.

Tables 12 to 51 in Section II present data on various asset holdings (asset items 1 to 13 and asset aggregates (a) to (e) above) by size of income and other characteristics of families and unattached individuals. Tables 93 to 96 in Section V deal with item 14 and aggregate (f) above.

Indebtedness and its Sources

Data on the following debt items were collected:

1. *Charge accounts and instalment debt*: amounts outstanding on all charge accounts whether or not the bills have been received (charge accounts may be with stores or with banks in the form of "Chargex", "Bankardcheck", etc.); total instalment debt outstanding in respect of purchases of automobiles, household equipment, appliances and other consumer durables; also included here are purchases made on budget or continuous instalment basis which carry a specified maximum amount of credit discharged in fixed monthly payments.

2. *Secured bank loans*: loans obtained from chartered banks against the security of marketable stocks and bonds.

3. *Other collateral bank loans*: loans obtained from chartered banks against the security of automobiles or other household goods e.g. furniture. Mortgage loans are excluded.

4. *Home improvement loans*: long term loans, authorized under the National Housing Act and obtained from chartered banks in order to make additions or alterations to the home.

5. *Other bank loans*: all other personal loans obtained from chartered banks whether unsecured or secured by such collateral as the cash surrender value of life insurance policies.

6. *Loans from consumer loan companies*: amounts outstanding on cash loans obtained from consumer loan companies and licensed money lenders.

aux enquêtés de ne déclarer que la valeur de leur avoir personnel. Quand un élément de l'avoir était à la fois personnel et commercial, on demandait à l'enquêté de la classer comme personnel ou commercial suivant qu'il servait principalement à des fins personnelles ou commerciales. On demandait à l'enquêté d'évaluer les éléments 1 à 13 de son avoir à la date de l'entrevue, mais de tirer les valeurs de son actif et passif commercial du bilan de son entreprise à la fin de son dernier exercice financier.

Les Tableaux 12 à 51 de la Section II présentent des données sur divers aspects de l'avoir (éléments 1 à 13 et agrégats (a) à (e), ci-dessus) selon la taille du revenu et d'autres caractéristiques des familles et des personnes seules. Les Tableaux 93 à 96 de la Section V traitent de l'élément 14 et de l'agrégat (f).

La dette et ses éléments

On a recueilli des données sur les éléments suivants de la dette:

1. *Comptes de crédit et dettes à tempérament*: montant impayé sur tous les comptes de crédit que les factures aient été reçues ou non (comptes de crédit dans les magasins ou dans les banques sous forme de cartes "Chargex", "Bankardcheck", etc.); dette totale impayée sur achats à tempérament d'automobiles, d'équipement ménager, d'appareils et d'autres biens de consommation durables; sont aussi comptés les achats faits grâce à un compte budgétaire ou à un compte de crédit à tempérament étalé qui porte un montant maximum établi de crédit réparti en paiements mensuels déterminés.

2. *Emprunts bancaires garantis*: prêts obtenus des banques à charte et garantis par des actions et des obligations négociables.

3. *Autres emprunts bancaires garantis*: prêts obtenus des banques à charte et garantis par une automobile ou des biens ménagers, des meubles, par exemple. Les prêts hypothécaires sont exclus.

4. *Emprunts pour amélioration de logements*: prêts à long terme autorisés par la Loi nationale sur l'habitation et consentis par les banques à charte pour agrandir ou rénover les logements.

5. *Autres emprunts bancaires*: tous les autres prêts personnels consentis par les banques à charte, garantis ou non par un nantissement, comme la valeur de rachat comptant des polices d'assurance-vie.

6. *Emprunts des sociétés de prêts aux consommateurs*: montants dus sur les prêts en espèces consentis par les sociétés de prêts aux consommateurs et les prêteurs autorisés.

7. *Loans from Credit Unions and Caisses Populaires*: amounts owing on cash borrowed from credit unions and caisses populaires. Mortgage loans are excluded.

8. *Other institutional loans*: amounts outstanding on loans from stock brokers, insurance and trust companies, savings banks, bond dealers, etc.

9. *Miscellaneous debts and loans*: amounts owing on all other debts, except mortgage debt, such as unpaid medical bills, loans from other persons outside the family unit, unpaid taxes, etc.

10. *Mortgage debt on homes*: principal outstanding on all mortgages on owner-occupied homes. Home improvement loans are included in item 4 above and mortgages on vacation homes are included in item 11 below. Mortgages on other real estate held for investment purposes are also excluded. (Investment in other real estate in asset item 14 is recorded net of any mortgage outstanding on the property.)

11. *Mortgage debt on vacation homes*: Principal outstanding on mortgages on vacation homes.

The main classifications, grouping the above debt items, used to analyse the debt position of family units are defined below:

- (a) *Consumer debt*: sum of items 1, 3, 5, 6 and 7 above.
- (b) *Personal debt*: sum of items 1 to 9 above.
- (c) *Total debt*: sum of items 1 to 11 above.

Debt Tables

Data on indebtedness of individuals was combined to arrive at the debt position of the family unit. As with assets, the classification of debts into personal and business liabilities was dependent on the respondent; the respondent was asked to classify a debt as personal or business depending on whether it was incurred primarily for personal or business purposes. The respondents were asked to report for each of the debt items the principal outstanding as of the date of interview.

Tables 52 to 72 in Section III present data on various sources of indebtedness (debt items 1 to 11 and debt aggregates (a) to (c) above) by size of income and other characteristics of families and unattached individuals.

7. *Emprunts des caisses populaires et des caisses d'épargne et de crédit*: montants dus sur les prêts en espèces consentis par les caisses d'épargne et de crédit et les caisses populaires. Les prêts hypothécaires sont exclus.

8. *Autres emprunts d'établissements*: montants dus sur les prêts consentis par les courtiers en valeurs, les compagnies d'assurances et les sociétés de fiducie, les banques d'épargne, les courtiers en obligations, etc.

9. *Dettes et emprunts divers*: montants dus sur toutes les autres dettes, sauf la dette hypothécaire, comme les comptes de médecin impayés, les prêts consentis par des personnes ne faisant pas partie de l'unité familiale, les taxes et impôts impayés, etc.

10. *Dette hypothécaire sur les logements*: principal impayé de toutes les hypothèques sur les logements occupés par leur propriétaire. Les prêts pour l'amélioration des logements sont compris à l'élément 4 ci-dessus et les hypothèques sur les maisons de villégiature figurent à l'élément 11 ci-dessous. Les hypothèques sur les autres biens immobiliers détenus à des fins de placement sont aussi exclues. (Les placements dans les autres biens immobiliers à l'élément 14 de l'avoir sont nets de toute dette hypothécaire impayée.)

11. *Dette hypothécaire sur maisons de villégiature*: principal impayé des hypothèques sur les maisons de villégiature.

Les principales classifications regroupant les éléments de la dette ci-dessus et utilisées pour l'analyse de la dette des unités familiales sont les suivantes:

- (a) *Dette à la consommation*: éléments 1, 3, 5, 6 et 7 ci-dessus.
- (b) *Dette personnelle*: éléments 1 à 9 ci-dessus.
- (c) *Dette totale*: éléments 1 à 11 ci-dessus.

Tableaux sur la dette

Les données sur les dettes des particuliers ont été regroupées de façon à déterminer celles de l'unité familiale. Comme pour l'avoir, la classification des dettes en dettes personnelles ou commerciales relevait de l'enquête; on lui demandait de déterminer si la dette était personnelle ou commerciale selon qu'elle avait été contractée principalement à des fins personnelles ou commerciales. On a demandé aux enquêtés de déclarer pour chacun des éléments de la dette le principal impayé à la date de l'entrevue.

Les Tableaux 52 à 72 de la Section III présentent des données sur divers éléments de la dette (éléments 1 à 11 de la dette et agrégats (a) à (c) de la dette ci-dessus) selon la taille du revenu et d'autres caractéristiques des familles et des personnes seules.

Net Worth

Net worth of a family unit is defined as the difference between its total asset holding and its total indebtedness i.e. asset aggregate (e) minus debt aggregate (c). Tables 73 to 88 in Section IV present data on the net worth distribution of families and unattached individuals.

Tables 97 to 99 in Section V provide data on net worth inclusive of equity in business or professional interests i.e. asset aggregate (f) minus debt aggregate (c).

Data on Non-farm Family Units

Tables 103 to 127 in Section VI analyse the incomes, asset holdings and indebtedness of non-farm families and unattached individuals. A family is defined as a **Non-farm Family** if more than 50% of its total income was derived from sources other than farm self-employment.⁵² Furthermore, the tables in Section VI employ asset and debt concepts similar to those used in the last asset and debt report, *Incomes, Assets and Indebtedness of Non-farm Families in Canada, 1963*, Catalogue 13-525. Thus, the data in Section VI provide historical continuity with similar earlier data.

Asset items 1, 9(b), 11, 13, 14 and 15 and debt item 11 were included in survey questionnaires for the first time (at least in their present form) in 1970. The tables in Section VI remove the effect of these changes. Thus, the aggregates used are:

- (a) *Liquid asset holdings*: sum of asset items 2 to 5.
- (b) *Selected financial asset holdings*: sum of asset items 2 to 5, 8(a) and 9(a).
- (c) *Financial asset holdings*: sum of asset items 2 to 7, 8(a), and 9(a).

⁵² It should be noted that in earlier surveys a family was defined as non-farm if none of its members earned 50% or more of his income from farm self-employment. The change in definition was caused by a technical error in processing. However, later investigations have revealed that the change affects only about 55,000 families (less than 1% of all units) and that the two definitions produce almost identical estimates with hardly any changes in distributions. Accordingly, the statements made in Section VI of this report about the comparability of data in Tables 103 to 127 with similar data from earlier surveys remain valid.

Valeur nette

La **valeur nette** d'une unité familiale se définit comme étant la différence entre l'avoir total et la dette totale, c'est-à-dire l'agrégat (e) de l'avoir moins l'agrégat (c) de la dette. Les Tableaux 73 à 88 de la Section IV présentent des données sur la répartition de la valeur nette des familles et des personnes seules.

Les Tableaux 97 à 99 de la Section V présentent des données sur la valeur nette, y compris les parts d'intérêts commerciaux ou professionnels, c'est-à-dire l'agrégat (f) de l'avoir moins l'agrégat (c) de la dette.

Données sur les unités familiales non agricoles

Les Tableaux 103 à 127 de la Section VI présentent une analyse du revenu, de l'avoir et de la dette des familles et des personnes seules non agricoles. Une famille est une **famille non agricole** si plus de 50% de son revenu total provenait de sources autre qu'un emploi autonome sur une ferme⁵². De plus, les tableaux de la Section VI utilisent des concepts de l'avoir et de la dette semblables à ceux utilisés dans le dernier bulletin sur l'avoir et la dette *Incomes, Assets and Indebtedness of Non-farm Families in Canada, 1963*, Catalogue 13-525. Ainsi, les données de la Section VI peuvent être comparées aux données semblables publiées antérieurement.

Les éléments 1, 9(b), 11, 13, 14 et 15 de l'avoir et l'élément 11 de la dette ont été inclus dans les questionnaires de l'enquête pour la première fois (au moins sous leur forme actuelle) en 1970. Les tableaux de la Section VI font abstraction des effets de ces changements. Ainsi, les agrégats utilisés sont les suivants:

- (a) *Avoir liquide*: éléments 2 à 5 de l'avoir.
- (b) *Certains avoirs financiers*: éléments 2 à 5, 8(a), et 9(a) de l'avoir.
- (c) *Avoir financier*: éléments 2 à 7, 8(a) et 9(a) de l'avoir.

⁵² Il est à noter que, dans les enquêtes antérieures, une famille non agricole était celle dont aucun des membres ne tirait 50% ou plus de son revenu d'un emploi autonome dans une ferme. Le changement de définition est dû à une erreur technique lors du traitement. Cependant, des recherches ultérieures ont révélé que ce changement ne touche qu'environ 55,000 familles (moins de 1% de toutes les unités) et que les deux définitions donnent des estimations pratiquement identiques, sans presque modifier les répartitions. En conséquence, ce qui est dit dans la Section VI de la présente publication au sujet de la comparabilité des données des Tableaux 103 à 127 avec des données similaires tirées d'autres enquêtes, reste valable.

- (d) *Total selected asset holdings*: sum of asset items 2 to 5, 8(a), 9(a) and 10.
- (e) *Total asset holdings*: sum of asset items 2 to 8, 9(a), 10 and 12.
- (f) *Consumer debt*: sum of debt items 1, 3, 5, 6 and 7.
- (g) *Personal debt*: sum of debt items 1 to 9.
- (h) *Total debt*: sum of debt items 1 to 10.
- (i) *Net worth*: sum of asset items 2 to 8, 9(a), 10 and 12 minus sum of debt items 1 to 10.

- (d) *Certains avoirs, total*: éléments 2 à 5, 8(a), 9(a) et 10 de l'avoir.
- (e) *Avoir total*: éléments 2 à 8, 9(a), 10 et 12 de l'avoir.
- (f) *Dette à la consommation*: éléments 1, 3, 5, 6 et 7 de la dette.
- (g) *Dette personnelle*: éléments 1 à 9 de la dette.
- (h) *Dette totale*: éléments 1 à 10 de la dette.
- (i) *Valeur nette*: éléments 2 à 8, 9(a), 10 et 12 de l'avoir moins les éléments 1 à 10 de la dette.

SECTION 1 – INCOME TABLES

1. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups, **Regions, and Metropolitan and Non-metropolitan Areas**, 1969.
2. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups, **Family Size and Tenure**, 1969.
3. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups and **Family Characteristics**, 1969.
4. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups and **Family Life Cycle**, 1969.
5. Percentage Distribution of Families by Income Groups and **Age of Head**, 1969.
6. Percentage Distribution of Families by Income Groups and **Employment Status of Head**, 1969.
7. Percentage Distribution of Families by Income Groups and **Year of Immigration of Head**, 1969.
8. Percentage Distribution of Families by Income Groups and **Education of Head**, 1969.
9. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups and **Major Source of Income**, 1969.
10. Percentage Distribution of **Aggregate Income** of Families and Unattached Individuals by Income Groups and **Major Source of Income**, 1969.
11. Percentage **Composition of Income** of Families and Unattached Individuals by Income Groups, 1969.

SECTION 1 – TABLEAUX SUR LE REVENU

1. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et la **région économique, régions métropolitaines et non métropolitaines**, 1969.
2. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu, la **taille de la famille et le mode d'occupation**, 1969.
3. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et les **caractéristiques de la famille**, 1969.
4. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et le **cycle vital de la famille**, 1969.
5. Répartition en pourcentage des familles selon la tranche de revenu et l'**âge du chef**, 1969.
6. Répartition en pourcentage des familles selon la tranche de revenu et le **statut d'activité du chef**, 1969.
7. Répartition en pourcentage des familles selon la tranche de revenu et l'**année d'immigration du chef**, 1969.
8. Répartition en pourcentage des familles selon la tranche de revenu et l'**instruction du chef**, 1969.
9. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et la **principale source de revenu**, 1969.
10. Répartition en pourcentage du revenu agrégatif des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et la **principale source de revenu**, 1969.
11. **Composition proportionnelle du revenu** des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu, 1969.

TABLE 1. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups, Regions and Metropolitan and Non-metropolitan Areas,¹ 1969

TABLEAU 1. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et la région économique, régions métropolitaines et non métropolitaines¹, 1969

Income group - Tranche de revenu	Canada			Atlantic Provinces - Provinces de l'Atlantique	Québec	Ontario	Prairie Provinces - Provinces des Prairies	British Columbia - Colombie-Britannique
	Total	Metropolitan - Régions métropolitaines	Non-metropolitan - Régions non métropolitaines					
per cent - pourcentage								
All families and unattached individuals Ensemble des familles et des personnes seules								
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	3.8	2.9	5.2	5.4	3.9	2.9	4.8	3.7
\$ 1,000 - \$ 1,999	8.5	7.1	10.7	11.5	7.7	7.0	11.1	9.2
2,000 - 2,999	8.0	6.1	11.2	11.4	8.0	6.8	9.9	6.8
3,000 - 3,999	7.8	6.9	9.1	10.3	8.6	5.7	9.6	7.9
4,000 - 4,999	7.6	6.7	9.0	10.8	8.3	6.5	7.7	6.5
5,000 - 5,999	8.0	7.6	8.8	10.7	9.2	7.6	7.5	5.5
6,000 - 6,999	7.9	7.8	8.2	9.0	8.9	7.4	7.7	7.1
7,000 - 7,999	8.4	8.7	7.9	7.6	9.5	7.6	8.1	9.0
8,000 - 8,999	7.5	8.0	6.6	5.6	7.3	8.2	6.2	8.6
9,000 - 9,999	6.1	6.7	5.3	4.1	4.9	6.7	6.2	8.5
10,000 - 11,999	9.9	11.2	7.8	6.4	8.4	12.2	8.6	10.4
12,000 - 14,999	8.3	10.1	5.3	4.5	7.1	10.8	6.2	9.0
15,000 - 24,999	6.9	8.5	4.2	2.3	6.5	8.9	5.2	6.6
25,000 and over - et plus	1.4	1.7	0.9	0.6	1.6	1.7	1.2	0.9
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income - Revenu moyen	\$ 7,686	\$ 8,436	\$ 6,482	\$ 5,864	\$ 7,494	\$ 8,559	\$ 6,937	\$ 7,770
Median income - Revenu médian	\$ 6,798	\$ 7,564	\$ 5,554	\$ 5,071	\$ 6,483	\$ 7,813	\$ 5,898	\$ 7,352
Sample size - Taille de l'échantillon	9,800	5,492	4,308	1,982	2,125	2,591	1,968	1,134
Standard error of average income - Écart-type du revenu moyen	\$ 83	\$ 91	\$ 135	\$ 200	\$ 191	\$ 146	\$ 154	\$ 203
Families - Familles								
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	1.2	0.7	1.9	1.4	1.0	0.9	2.3	1.0
\$ 1,000 - \$ 1,999	2.8	1.6	4.6	4.7	2.6	1.9	4.4	2.5
2,000 - 2,999	6.9	4.3	10.7	11.4	6.8	4.8	9.3	6.6
3,000 - 3,999	6.7	4.8	9.5	9.9	6.8	4.7	9.5	6.1
4,000 - 4,999	7.2	5.5	9.7	11.4	8.9	5.4	7.2	6.0
5,000 - 5,999	7.8	6.6	9.6	11.5	9.3	7.0	7.1	5.0
6,000 - 6,999	8.2	7.6	9.1	10.6	9.6	7.1	8.1	6.8
7,000 - 7,999	9.2	9.3	9.0	9.3	10.2	8.1	9.2	10.2
8,000 - 8,999	8.9	9.8	7.5	7.0	9.0	9.7	7.8	9.1
9,000 - 9,999	7.7	8.7	6.3	5.3	6.4	8.6	7.5	10.7
10,000 - 11,999	12.4	14.4	9.4	8.4	10.5	14.9	11.1	13.3
12,000 - 14,999	10.4	13.1	6.5	5.6	8.7	13.4	8.0	12.4
15,000 - 24,999	8.8	11.4	5.1	3.0	8.3	11.3	6.9	9.0
25,000 and over - et plus	1.8	2.3	1.1	0.5	2.0	2.2	1.5	1.3
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income - Revenu moyen	\$ 8,927	\$ 9,982	\$ 7,369	\$ 6,787	\$ 8,654	\$ 9,889	\$ 8,122	\$ 9,220
Median income - Revenu médian	\$ 8,008	\$ 8,983	\$ 6,439	\$ 5,971	\$ 7,499	\$ 9,048	\$ 7,224	\$ 8,626
Sample size - Taille de l'échantillon	8,085	4,429	3,656	1,695	1,794	2,078	1,596	922
Standard error of average income - Écart-type du revenu moyen	\$ 92	\$ 89	\$ 142	\$ 177	\$ 231	\$ 144	\$ 201	\$ 193
Unattached individuals - Personnes seules								
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	11.5	8.7	17.3	18.2	13.1	9.1	11.9	10.3
\$ 1,000 - \$ 1,499	15.9	12.6	22.8	22.5	16.1	13.3	17.7	15.9
1,500 - 1,999	9.6	9.3	10.3	10.9	7.4	9.8	11.8	9.7
2,000 - 2,499	7.4	7.0	8.4	7.2	8.0	7.8	6.9	6.2
2,500 - 2,999	4.1	3.9	4.7	4.2	3.5	5.4	4.7	1.1
3,000 - 3,499	5.7	6.8	3.5	5.2	7.2	5.4	2.9	8.0
3,500 - 3,999	5.3	5.8	4.1	6.2	7.0	3.2	7.0	4.4
4,000 - 4,499	4.7	5.6	3.1	5.7	4.4	5.1	4.8	3.7
4,500 - 4,999	3.8	4.2	3.1	3.1	2.1	4.9	4.3	4.1
5,000 - 5,499	4.6	5.1	3.4	3.4	5.4	4.0	5.4	3.9
5,500 - 5,999	4.1	4.9	2.5	4.4	3.5	5.5	3.2	2.8
6,000 - 6,999	7.2	8.4	4.6	3.9	6.8	8.2	6.6	7.9
7,000 - 7,999	5.9	6.9	3.9	2.1	7.4	6.1	5.0	6.2
8,000 - 9,999	4.5	4.5	4.4	1.3	2.4	4.4	4.4	10.7
10,000 - 14,999	4.3	4.8	3.2	0.8	4.1	6.1	2.6	4.2
15,000 and over - et plus	1.3	1.5	0.9	0.7	1.3	1.7	0.7	1.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income - Revenu moyen	\$ 3,980	\$ 4,361	\$ 3,186	\$ 2,887	\$ 3,897	\$ 4,357	\$ 3,670	\$ 4,220
Median income - Revenu médian	\$ 3,124	\$ 3,651	\$ 1,980	\$ 1,926	\$ 3,127	\$ 3,430	\$ 2,680	\$ 3,429
Sample size - Taille de l'échantillon	1,715	1,063	652	287	331	513	372	212
Standard error of average income - Écart-type du revenu moyen	\$ 89	\$ 99	\$ 177	\$ 254	\$ 220	\$ 144	\$ 182	\$ 192

¹Centers with a population of 30,000 and over are classified as metropolitan areas and the rest of the country as non-metropolitan. - Les agglomérations de 30,000 habitants et plus ont été classées dans la catégorie des régions métropolitaines et les autres ont été classées dans celle des régions non métropolitaines.

TABLE 2. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups, Family Size and Tenure, 1969
TABLÉAU 2. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu, la taille de la famille et le mode d'occupation, 1969

Income group - Tranche de revenu	Distribution by income group Répartition par tranche de revenu			Distribution within income group Répartition dans chaque tranche de revenu			Total
	Owners Propriétaires	Renters Locataires	Other ¹ Autres ¹	Owners Propriétaires	Renters Locataires	Other ¹ Autres ¹	
per cent - pourcentage							
All families and unattached individuals Ensemble des familles et des personnes seules							
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	2.1	3.7	17.1	30.0	37.0	33.0	100.0
\$ 1,000 - \$ 1,999	6.7	8.6	22.1	43.2	37.8	19.0	100.0
2,000 - 2,999	7.2	8.2	14.0	49.1	38.1	12.8	100.0
3,000 - 3,999	6.5	9.0	10.8	46.1	43.6	10.2	100.0
4,000 - 4,999	6.6	8.8	8.7	47.9	43.7	8.4	100.0
5,000 - 5,999	6.8	9.7	9.3	46.1	45.5	8.4	100.0
6,000 - 6,999	7.4	9.1	5.8	51.3	43.4	5.3	100.0
7,000 - 7,999	8.2	9.3	5.2	53.7	41.8	4.5	100.0
8,000 - 8,999	7.6	8.3	2.3	56.0	41.8	2.2	100.0
9,000 - 9,999	7.4	5.4	0.9	65.1	32.9	1.0	100.0
10,000 - 11,999	11.6	8.9	1.6	64.8	34.0	1.2	100.0
12,000 - 14,999	10.5	6.4	1.6	69.6	28.9	1.4	100.0
15,000 - 24,999	9.6	4.0	0.6	77.5	21.9	0.6	100.0
25,000 and over - et plus	2.0	0.8	0.1	79.2	20.3	0.5	100.0
Total	100.0	100.0	100.0	55.1	37.6	7.3	100.0
Average income - Revenu moyen	\$ 8,815	6,853	3,461				
Median income - Revenu médian	\$ 7,845	6,233	2,675				
Sample size - Taille de l'échantillon	5,882	3,352	566				
Families - Familles							
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	1.2	1.1	4.9	62.9	29.1	8.0	100.0
\$ 1,000 - \$ 1,999	2.9	2.2	10.0	66.8	26.1	7.1	100.0
2,000 - 2,999	6.6	6.8	17.3	62.4	32.6	5.0	100.0
3,000 - 3,999	6.2	7.3	12.0	60.6	35.9	3.5	100.0
4,000 - 4,999	6.5	8.4	10.7	59.2	37.9	2.9	100.0
5,000 - 5,999	6.8	9.6	12.6	56.6	40.3	3.2	100.0
6,000 - 6,999	7.7	9.2	7.9	61.1	37.0	1.9	100.0
7,000 - 7,999	8.3	11.1	8.5	58.7	39.5	1.8	100.0
8,000 - 8,999	8.2	10.4	7.2	59.9	38.5	1.6	100.0
9,000 - 9,999	8.2	7.1	3.4	69.1	30.0	0.9	100.0
10,000 - 11,999	13.0	11.7	1.6	68.6	31.2	0.3	100.0
12,000 - 14,999	11.6	8.7	2.7	72.3	27.2	0.5	100.0
15,000 - 24,999	10.7	5.5	1.2	79.2	20.6	0.3	100.0
25,000 and over - et plus	2.3	0.9	0.0	83.4	16.6	0.0	100.0
Total	100.0	100.0	100.0	63.2	32.8	2.0	100.0
Average income - Revenu moyen	\$ 9,482	8,064	4,945				
Median income - Revenu médian	\$ 8,485	7,493	4,567				
Sample size - Taille de l'échantillon	5,393	2,517	175				
Unattached individuals - Personnes seules							
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	9.2	8.7	20.2	19.7	39.5	40.8	100.0
\$ 1,000 - \$ 1,499	22.7	11.5	18.5	35.5	41.6	22.9	100.0
1,500 - 1,999	13.8	8.9	6.7				
2,000 - 2,499	6.8	6.7	9.8	25.7	47.8	26.6	100.0
2,500 - 2,999	5.2	3.9	3.5				
3,000 - 3,499	4.5	5.6	7.2	19.9	57.8	22.3	100.0
3,500 - 3,999	4.3	6.6	3.3				
4,000 - 4,499	3.1	5.9	4.0	19.6	58.3	22.1	100.0
4,500 - 4,999	3.7	3.8	4.2				
5,000 - 5,499	3.3	5.0	5.0	18.1	59.5	22.4	100.0
5,500 - 5,999	3.1	5.0	3.4				
6,000 - 6,999	5.3	9.0	5.2	18.2	65.0	16.8	100.0
7,000 - 9,999	11.1	12.2	5.6				
10,000 and over - et plus	3.9	7.3	3.4	17.5	68.2	14.3	100.0
Total	100.0	100.0	100.0	24.8	52.0	23.2	100.0
Average income - Revenu moyen	\$ 3,572	4,574	3,084				
Median income - Revenu médian	\$ 2,313	3,851	2,237				
Sample size - Taille de l'échantillon	489	835	391				

¹ Includes roomers, lodgers and families who receive free lodging or who reside with employers. - Comprend les chambreurs et les familles logées gratuitement ou habitant chez l'employeur.

TABLE 3. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups and Family Characteristics, 1969

TABLEAU 3. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et les caractéristiques de la famille, 1969

Income group — Tranche de revenu	Unattached individuals — Personnes seules	Families — Familles				
		All families — Ensemble des familles	Married couples only — Couples mariés sans enfants	Married couples with unmarried children — Couples mariés avec enfants célibataires seulement	Married couples with children and other relatives — Couples mariés avec enfants et autre parente	All other families — Ensemble des autres familles
per cent — pourcentage						
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	11.5	1.2	1.2	0.7	0.3	4.9
\$ 1,000 - \$ 1,999	25.5	2.8	5.1	1.0	0.3	9.1
2,000 - 2,999	11.5	6.9	13.5	3.3	1.6	15.3
3,000 - 3,999	11.0	6.7	9.1	5.1	3.7	11.5
4,000 - 4,999	8.5	7.2	9.0	5.9	5.2	12.0
5,000 - 5,999	8.7	7.8	8.1	7.9	5.3	8.0
6,000 - 6,999	7.2	8.2	7.8	8.6	6.5	7.5
7,000 - 7,999	5.9	9.2	6.8	10.6	7.8	7.3
8,000 - 8,999	3.1	8.9	6.8	10.2	8.7	6.4
9,000 - 9,999	1.4	7.7	5.8	9.3	6.6	3.5
10,000 - 11,999	2.5	12.4	10.1	14.3	14.1	5.0
12,000 - 14,999	1.8	10.4	8.9	11.5	17.3	4.5
15,000 - 24,999	1.0	8.8	6.4	9.5	21.6	4.2
25,000 and over — et plus.....	0.3	1.8	1.4	2.2	1.1	0.8
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen	\$ 3,980	8,927	7,625	9,740	11,154	6,052
Median income — Revenu médian.....	\$ 3,124	8,008	6,513	8,686	10,591	4,759
Sample size — Taille de l'échantillon	1,715	8,085	1,966	4,865	427	827
Standard error of average income — Écart-type du revenu moyen	\$ 89	92	153	124	281	266

TABLE 4. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups and Family Life Cycle, 1969

TABLEAU 4. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et le cycle vital de la famille, 1969

Income group — Tranche de revenu	Unattached individuals — Personnes seules		All husband-wife families — Ensemble Des familles époux-épouse	Age of head, husband-wife families — Age du chef dans les familles époux-épouse				All other families — Ensemble des autres familles
				Under 45 — Moins de 45		45 and over — Et plus		
	Under 45 — Moins de 45	45 and over — et plus	No children ¹ — Sans enfants ¹	With children ¹ — Avec enfants ¹	No children ¹ — Sans enfants ¹	With children ¹ — Avec Enfants ¹		
per cent — pourcentage								
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	12.8	10.5	0.8	0.7	0.6	1.2	0.6	4.9
\$ 1,000 - \$ 1,999	10.4	37.4	2.1	0.9	1.0	4.9	0.8	9.1
2,000 - 2,999	9.4	13.2	5.9	3.2	3.0	12.6	3.5	15.3
3,000 - 3,999	11.2	10.8	6.1	4.4	4.7	9.2	5.5	11.5
4,000 - 4,999	12.1	5.8	6.7	5.0	5.8	8.8	6.3	12.0
5,000 - 5,999	11.6	6.4	7.8	5.5	8.1	8.1	7.8	8.0
6,000 - 6,999	10.2	4.8	8.3	8.0	9.4	6.8	8.1	7.5
7,000 - 7,999	8.3	4.0	9.4	7.2	12.2	6.9	7.4	7.3
8,000 - 8,999	4.3	2.2	9.2	11.4	11.6	5.0	8.7	6.4
9,000 - 9,999	2.3	0.6	8.2	6.8	10.2	5.9	7.7	3.5
10,000 - 11,999	2.9	2.2	13.2	18.2	14.6	9.2	13.5	5.0
12,000 - 14,999	3.1	0.7	11.1	17.5	9.5	9.0	15.2	4.5
15,000 - 24,999	0.9	1.0	9.3	9.9	7.9	9.7	12.2	4.2
25,000 and over — et plus.....	0.3	0.2	1.9	1.3	1.2	2.6	2.8	0.8
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen	\$ 4,786	3,343	9,247	9,917	9,207	8,409	10,408	6,052
Median income — Revenu médian.....	\$ 4,447	2,120	8,318	9,548	8,437	6,753	9,181	4,774
Sample size — Taille de l'échantillon	677	1,038	7,258	671	3,191	2,144	1,252	827

¹ Children under 16 years of age. — Enfants de moins de 16 ans.

TABLE 5. Percentage Distribution of Families by Income Groups and Age of Head, 1969
TABLEAU 5. Répartition en pourcentage des familles selon la tranche de revenu et l'âge du chef, 1969

Income group — Tranche de revenu	All age groups — Ensemble des groupes d'âge	Age of head — Âge du chef					
		24 and under — et moins	25-34	35-44	45-64	55-64	65 and over — et plus
		per cent — pourcentage					
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	1.2	2.5	1.0	0.9	1.1	2.0	0.9
\$ 1,000-\$ 1,999	2.8	2.3	1.2	1.6	2.2	3.5	8.0
2,000- 2,999	6.9	5.7	3.7	3.7	3.5	6.6	24.1
3,000- 3,999	6.7	8.4	4.7	4.9	4.9	6.3	15.8
4,000- 4,999	7.2	11.5	6.1	5.3	6.1	8.7	11.1
5,000- 5,999	7.8	10.1	8.0	6.5	7.3	7.2	10.2
6,000- 6,999	8.2	11.8	8.9	8.3	7.2	7.7	7.2
7,000- 7,999	9.2	12.4	12.0	10.0	7.6	8.8	4.4
8,000- 8,999	8.9	12.3	12.0	10.2	7.9	6.8	3.4
9,000- 9,999	7.7	5.8	9.2	9.8	8.4	6.6	2.5
10,000- 11,999	12.4	10.7	15.2	14.7	12.3	11.5	4.9
12,000- 14,999	10.4	4.7	11.3	11.1	14.5	11.4	2.8
15,000- 24,999	6.8	1.7	5.9	11.2	13.6	9.8	4.0
25,000 and over — et plus	1.8	0.0	0.6	1.9	3.3	3.3	0.4
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen	\$ 8,927	\$ 6,697	\$ 6,763	\$ 9,843	\$ 10,527	\$ 9,311	\$ 5,490
Median income — Revenu médian	\$ 8,008	\$ 6,796	\$ 8,363	\$ 8,871	\$ 9,255	\$ 7,935	\$ 4,097
Sample size — Taille de l'échantillon	8,085	452	1,799	1,895	1,609	1,214	1,116
Standard error of average income — Écart-type du revenu moyen	\$ 92	\$ 145	\$ 133	\$ 173	\$ 227	\$ 247	\$ 144

TABLE 6. Percentage Distribution of Families by Income Groups and Employment Status of Head, 1969
TABLEAU 6. Répartition en pourcentage des familles selon la tranche de revenu et le statut d'activité du chef, 1969

Income group — Tranche de revenu	Employment status of head ¹ — Statut d'activité du chef ¹			
	In labour force — Actif			Not in labour force — Inactif
	Total	Employee — Employé	Employer or own account — Employeur ou travailleur indépendant	
	per cent — pourcentage			
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	0.8	0.4	2.9	3.0
\$ 1,000-\$ 1,999	1.3	0.7	4.3	10.5
2,000- 2,999	3.5	2.3	9.5	24.2
3,000- 3,999	4.7	3.6	10.4	16.8
4,000- 4,999	6.5	5.7	10.3	11.0
5,000- 5,999	7.6	7.7	7.3	8.8
6,000- 6,999	8.5	8.8	7.4	6.4
7,000- 7,999	10.2	11.1	5.9	3.8
8,000- 8,999	9.8	10.7	5.1	4.3
9,000- 9,999	8.8	9.4	6.0	2.2
10,000- 11,999	14.1	15.4	7.5	3.4
12,000- 14,999	12.0	12.8	8.1	2.6
15,000- 24,999	10.1	10.2	9.3	2.4
25,000 and over — et plus	2.0	1.2	6.1	0.6
Total	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen	\$ 9,678	\$ 9,715	\$ 9,497	\$ 5,065
Median income — Revenu médian	\$ 8,692	\$ 8,908	\$ 6,726	\$ 3,679
Sample size — Taille de l'échantillon	6,625	5,607	1,018	1,460

¹ Families were classified by the head's employment status at the time of the survey. This was not necessarily their employment status during 1969. — Les familles ont été classées suivant le statut d'activité du chef au moment de l'enquête, qui ne correspond pas nécessairement à son statut d'activité en 1969.

TABLE 7. Percentage Distribution of Families by Income Groups and Year of Immigration of Head, 1969

TABLEAU 7. Répartition en pourcentage des familles selon la tranche de revenu et l'année d'immigration du chef, 1969

Income group - Tranche de revenu	Canadian born - Personnes nées au Canada	Non-Canadian born - Personnes nées en dehors du Canada			
		Total	Year of immigration of head - Année d'immigration du chef		
			Before 1946 - Avant 1946	1946-1955	1956-1969
per cent - pourcentage					
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	1.3	0.8	1.6	0.3	0.3
\$ 1,000 - \$ 1,999	2.9	2.6	5.2	1.6	0.6
2,000 - 2,999	6.8	6.9	14.9	1.7	2.9
3,000 - 3,999	6.4	7.6	13.3	4.2	4.3
4,000 - 4,999	7.4	6.6	8.2	5.1	6.2
5,000 - 5,999	8.0	7.3	7.1	5.2	9.3
6,000 - 6,999	8.5	7.2	7.0	7.0	7.4
7,000 - 7,999	9.2	9.1	7.3	11.3	9.0
8,000 - 8,999	8.7	9.7	6.8	11.3	11.4
9,000 - 9,999	7.4	8.7	4.4	11.0	11.4
10,000 - 11,999	12.1	13.4	10.3	14.3	16.0
12,000 - 14,999	10.8	9.2	5.6	11.9	10.7
15,000 - 24,999	8.7	9.2	6.5	13.0	8.9
25,000 and over - et plus	1.8	1.7	1.6	2.0	1.6
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income - Revenu moyen	\$ 8,917	8,969	7,330	10,373	9,525
Median income - Revenu médian	\$ 7,947	8,204	5,939	9,202	8,876
Sample size - Taille de l'échantillon	6,426	1,651	662	458	531

TABLE 8. Percentage Distribution of Families by Income Groups and Education of Head, 1969

TABLEAU 8. Répartition en pourcentage des familles selon la tranche de revenu et l'instruction du chef, 1969

Income group - Tranche de revenu	Education of head - Instruction du chef		
	Elementary school or less - Études primaires ou moins	High school ¹ - Études secondaires ¹	University ² - Études universitaires ²
per cent - pourcentage			
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	1.7	0.9	0.8
\$ 1,000 - \$ 1,999	5.1	1.6	0.7
2,000 - 2,999	12.2	4.0	2.3
3,000 - 3,999	10.0	5.1	2.6
4,000 - 4,999	9.7	6.5	2.9
5,000 - 5,999	9.8	7.4	4.1
6,000 - 6,999	9.0	8.5	4.9
7,000 - 7,999	9.2	10.5	5.1
8,000 - 8,999	8.2	10.1	7.0
9,000 - 9,999	5.5	9.7	7.4
10,000 - 11,999	8.1	14.9	15.5
12,000 - 14,999	6.4	11.6	17.3
15,000 - 24,999	4.5	8.2	22.0
25,000 and over - et plus	0.6	1.1	7.3
Total	100.0	100.0	100.0
Average income - Revenu moyen	\$ 6,947	9,156	13,401
Median income - Revenu médian	\$ 6,160	8,555	11,568
Sample size - Taille de l'échantillon	3,209	3,756	1,120

¹ One or more years of high school. - Une ou plusieurs années d'études secondaires.

² One or more years of university. - Une ou plusieurs années d'études universitaires.

TABLE 9. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups and Major Source of Income, 1969

TABLERAU 9. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et la principale source de revenu, 1969

Income group — Tranche de revenu	All families and unattached individuals — Ensemble des familles et des personnes seules	Major source of income — Principale source de revenu		
		Wages and salaries — Rémunération	Net income from self-employment — Revenu net d'un emploi autonome	Other money income — Autre revenu en espèces
per cent — pourcentage				
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	3.8	1.6	5.6	8.5
\$ 1,000-\$ 1,999	8.5	2.5	4.6	34.0
2,000- 2,999	8.0	4.1	11.0	22.6
3,000- 3,999	7.8	5.7	11.5	14.3
4,000- 4,999	7.6	7.4	10.4	7.3
5,000- 5,999	8.0	9.1	6.8	4.7
6,000- 6,999	7.9	9.5	6.4	2.8
7,000- 7,999	8.4	10.6	5.0	1.5
8,000- 8,999	7.5	9.6	4.3	0.8
9,000- 9,999	6.1	7.6	5.0	1.0
10,000- 11,999	9.9	12.6	7.4	0.5
12,000- 14,999	8.3	10.5	6.1	0.5
15,000- 24,999	6.9	8.0	10.5	0.9
25,000 and over — et plus	1.4	1.2	5.4	0.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen	\$ 7,686	8,748	8,955	3,240
Median income — Revenu médian	\$ 6,798	7,968	6,010	2,348
Sample size — Taille de l'échantillon	9,800	7,135	757	1,865
Standard error of average income — Ecart-type du revenu moyen	\$ 83	84	512	130

TABLE 10. Percentage Distribution of Aggregate Income of Families and Unattached Individuals by Income Groups and Major Source of Income, 1969

TABLERAU 10. Répartition en pourcentage du revenu agrégatif des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et la principale source de revenu, 1969

Income group — Tranche de revenu	All families and unattached individuals — Ensemble des familles et des personnes seules	Major source of income — Principale source de revenu		
		Wages and salaries — Rémunération	Net income from self-employment — Revenu net d'un emploi autonome	Other money income — Autre revenu en espèces
per cent — pourcentage				
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	0.2	0.1	0.2	1.5
\$ 1,000-\$ 1,999	1.6	0.4	0.7	15.3
2,000- 2,999	2.6	1.1	3.0	17.5
3,000- 3,999	3.5	2.3	4.4	15.2
4,000- 4,999	4.4	3.8	5.2	10.0
5,000- 5,999	5.8	5.7	4.3	7.9
6,000- 6,999	6.7	7.0	4.6	5.5
7,000- 7,999	8.1	9.0	4.1	3.4
8,000- 8,999	8.2	9.2	4.0	2.2
9,000- 9,999	7.5	8.2	5.2	2.9
10,000- 11,999	14.0	15.7	8.9	1.7
12,000- 14,999	14.3	16.0	9.1	2.2
15,000- 24,999	16.2	16.6	22.2	4.8
25,000 and over — et plus	6.9	4.7	24.4	10.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0

TABLE 11. Percentage Composition of Income of Families and Unattached Individuals by Income Groups, 1969

TABLEAU 11. Composition proportionnelle du revenu des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu, 1969

Income group Tranche de revenu	Wages and salaries Rémunération	Net income from self-employment Revenu net d'un emploi autonome	Investment income Revenu de placements	Transfer payments Paiements de transfert	Miscellaneous income Revenu divers	Total
	per cent - pourcentage					
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	27.5	- 1.1	6.6	61.4	5.6	100.0
\$ 1,000 - \$ 1,999	34.4	10.1	6.1	42.3	7.1	100.0
2,000 - 2,999	52.4	10.5	6.5	23.8	6.8	100.0
3,000 - 3,999	66.7	9.5	5.6	13.7	4.5	100.0
4,000 - 4,999	77.1	6.6	4.0	8.4	4.0	100.0
5,000 - 5,999	81.2	5.7	3.8	6.8	2.4	100.0
6,000 - 6,999	86.0	4.9	2.4	5.0	1.6	100.0
7,000 - 7,999	87.4	5.0	2.4	4.4	0.8	100.0
8,000 - 8,999	86.7	6.1	2.8	3.1	1.3	100.0
9,000 - 9,999	88.5	5.7	2.4	2.5	1.0	100.0
10,000 - 11,999	88.6	5.8	2.1	2.2	1.3	100.0
12,000 - 14,999	81.0	11.2	4.2	1.9	1.7	100.0
15,000 - 24,999	55.3	29.1	13.7	0.7	1.2	100.0
25,000 and over - et plus	78.7	8.5	4.1	6.6	2.1	100.0
Total	78.7	8.5	4.1	6.6	2.1	100.0

SECTION II – ASSET TABLES

(For a description of the various asset aggregates and other variables used in the tables listed below, please see **Notes and Definitions**, page 69.)

12. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Total Asset Holdings**, Spring 1970, and by Income Groups.
13. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and by **Total Assets Groups**, Spring 1970.
14. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Family Size**, by **Total Asset Holdings**, Spring 1970, and by Income Groups.
15. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Region** and by **Total Asset Holdings**, Spring 1970.
16. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Tenure**, by **Total Asset Holdings**, Spring 1970, and by Income Groups.
17. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Total Financial Asset Holdings**, Spring 1970, and by Income Groups.
18. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and by **Total Financial Assets Groups**, Spring 1970.
19. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Family Size**, by **Liquid Asset Holdings**, Spring 1970, and by Income Groups.
20. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and by **Liquid Assets Groups**, Spring 1970.
21. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals, Whose **Major Source of Income is Wages and Salaries**, by **Liquid Asset Holdings**, Spring 1970, and by Income Groups.
22. Percentage Distribution of Families by **Employment Status of Head**, by **Liquid Asset Holdings**, Spring 1970, and by Income Groups.
23. Percentage Distribution of Families by **Age of Head**, by **Liquid Asset Holdings**, Spring 1970, and by Income Groups.
24. Percentage Distribution of Families by **Tenure**, by **Liquid Asset Holdings**, Spring 1970, and by Income Groups.
25. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Ratio of Liquid Assets to Income**, and by Income Groups.
26. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Deposit Holdings**, Spring 1970, and by Income Groups.

SECTION II – TABLEAUX SUR L'AVOIR

(Pour la description des divers agrégats d'avoir et des autres variables utilisés dans les tableaux ci-dessous, veuillez consulter les "Notes et définitions", à la page 69.)

12. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon l'**avoir total**, printemps 1970, par tranche de revenu.
13. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et l'**avoir total**, printemps 1970.
14. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **taille de la famille** et l'**avoir total**, printemps 1970, par tranche de revenu.
15. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **région économique** et l'**avoir total**, printemps 1970.
16. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le **mode d'occupation** et l'**avoir total**, printemps 1970, par tranche de revenu.
17. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon l'**avoir financier total**, printemps 1970, par tranche de revenu.
18. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et l'**avoir financier total**, printemps 1970.
19. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **taille de la famille** et l'**avoir liquide**, printemps 1970, par tranche de revenu.
20. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et l'**avoir liquide**, printemps 1970.
21. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules dont la **rémunération constitue la principale source de revenu**, selon l'**avoir liquide**, printemps 1970, par tranche de revenu.
22. Répartition en pourcentage des familles selon le **statut d'activité du chef** et l'**avoir liquide**, printemps 1970, par tranche de revenu.
23. Répartition en pourcentage des familles selon l'**âge du chef** et l'**avoir liquide**, printemps 1970, par tranche de revenu.
24. Répartition en pourcentage des familles selon le **mode d'occupation** et l'**avoir liquide**, printemps 1970, par tranche de revenu.
25. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le **rapport avoir liquide/revenu**, par tranche de revenu.
26. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **valeur en dépôts**, printemps 1970, par tranche de revenu.

SECTION II - ASSET TABLES - Continued

27. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Savings Deposit Holdings**, Spring 1970, and by Income Groups.
28. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Bond Holdings**, Spring 1970, and by Income Groups.
29. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Canada Savings Bond Holdings**, Spring 1970, and by Income Groups.
30. Percentage of Families and Unattached Individuals Reporting **Cash on Hand** and Average Amounts of Cash Held, Spring 1970, by **Family Life Cycle** and by Income Groups.
31. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Total Stock Holdings**, Spring 1970, and by Income Groups.
32. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Publicly Traded Stock Holdings**, Spring 1970, and by Income Groups.
33. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and by **Publicly Traded Stock Holding Groups**, Spring 1970.
34. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Age of Head** and by **Publicly Traded Stock Holding Groups**, Spring 1970.
35. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals Within **Publicly Traded Stock Holdings** and by **Liquid Assets Groups**, Spring 1970.
36. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Mortgage Investments**, Spring 1970, and by Income Groups.
37. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Estimated Market Value of All Real Estate**, Spring 1970, and by Income Groups.
38. Percentage Distribution of Home-owning Families and Unattached Individuals by **Area of Residence**, by **Estimated Market Value of Home**, Spring 1970, and by Income Groups.
39. Percentage Distribution of Home-owning Families and Unattached Individuals by **Area of Residence**, by **Age of Head** and by **Estimated Market Value of Home**, Spring 1970.
40. Percentage Distribution of Home-owning Families and Unattached Individuals by **Size of Equity in Home**, Spring 1970, and by Income Groups.
41. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Estimated Market Value of Vacation Home**, Spring 1970, and by Income Groups.

SECTION II - TABLEAUX SUR L'AVOIR - suite

27. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **valeur en dépôts d'épargne**, printemps 1970, par tranche de revenu.
28. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **valeur en obligations**, printemps 1970, par tranche de revenu.
29. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **valeur en obligations d'épargne du Canada**, printemps 1970, par tranche de revenu.
30. Pourcentage des familles et des personnes seules déclarant du **numéraire** et montant moyen détenu, printemps 1970, selon le **cycle vital de la famille** et la tranche de revenu.
31. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **valeur totale en actions**, printemps 1970, par tranche de revenu.
32. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **valeur des actions négociables sur le marché**, printemps 1970, par tranche de revenu.
33. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le **revenu et la valeur des actions négociables sur le marché**, printemps 1970.
34. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon l'**âge du chef** et la **valeur des actions négociables sur le marché**, printemps 1970.
35. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **valeur des actions négociables sur le marché et l'avoir liquide**, printemps 1970.
36. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon les **placements hypothécaires**, printemps 1970, par tranche de revenu.
37. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **valeur marchande estimative de tous les biens immobiliers**, printemps 1970, par tranche de revenu.
38. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules propriétaires de logements selon la **catégorie de l'habitat** et la **valeur marchande estimative du logement**, printemps 1970, par tranche de revenu.
39. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules propriétaires de logements selon la **catégorie de l'habitat**, l'**âge du chef** et la **valeur marchande estimative du logement**, printemps 1970.
40. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules propriétaires de logements selon la **valeur nette du logement**, printemps 1970, par tranche de revenu.
41. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **valeur marchande estimative de la maison de villégiature**, printemps 1970, par tranche de revenu.

SECTION II – ASSET TABLES – Concluded

42. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Region** and by **Estimated Market Value of Vacation Home**, Spring 1970.
43. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Family Life Cycle** and by **Estimated Market Value of Vacation Home**, Spring 1970.
44. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Net Investment in Other Real Estate**, Spring 1970, and by **Income Groups**.
45. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Number of Automobiles Owned** and by **Region**, Spring 1970.
46. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Income Groups** and by **Number of Automobiles Owned**, Spring 1970.
47. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Tenure** and by **Automobile Ownership Status**, Spring 1970.
48. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Tenure**, by **Number of Automobiles Owned**, Spring 1970, and by **Income Groups**.
49. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Family Characteristics** and by **Automobile Ownership Status**, Spring 1970.
50. Percentage **Composition of Assets** of Families and Unattached Individuals by **Total Asset Holding Groups**, Spring 1970.
51. Percentage **Composition of Assets** of Families and Unattached Individuals, Spring 1970, by **Family Size** and by **Income Groups**.

SECTION II – TABLEAUX SUR L'AVOIR – fin

42. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **région économique** et la **valeur marchande estimative de la maison de villégiature**, printemps 1970.
43. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le **cycle vital de la famille** et la **valeur marchande estimative de la maison de villégiature**, printemps 1970.
44. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon les **placements nets dans d'autres biens immobiliers**, printemps 1970, par tranche de revenu.
45. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le **nombre d'automobiles possédées** et la **région économique**, printemps 1970.
46. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et le **nombre d'automobiles possédées**, printemps 1970.
47. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le **mode d'occupation** et le **degré de motorisation**, printemps 1970.
48. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le **mode d'occupation** et le **nombre d'automobiles possédées**, printemps 1970, par tranche de revenu.
49. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon les **caractéristiques de la famille** et le **degré de motorisation**, printemps 1970.
50. **Composition proportionnelle de l'avoir** des familles et des personnes seules selon l'**avoir total**, printemps 1970.
51. **Composition proportionnelle de l'avoir** des familles et des personnes seules, printemps 1970, selon la **taille de la famille** et la tranche de revenu.

TABLE 12. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Total Asset Holdings, Spring 1970, and by Income Groups¹

TABLÉAU 12. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ selon l'avoir total, printemps 1970, par tranche de revenu¹

Total asset group — Avoir total	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage												\$
No assets — Sans avoir	31.5	10.7	8.4	4.4	3.5	3.3	1.5	0.6	0.7	0.4		4.0	2,679
Under \$250 — Moins de \$250	21.0	18.7	14.9	13.3	10.4	7.7	4.3	2.2	1.1	—		7.0	3,465
\$ 250 - \$ 499	5.2	7.0	8.5	9.9	9.2	10.8	6.2	3.7	1.2	0.4		5.3	4,842
500 - 999	4.2	6.4	7.0	8.5	7.9	9.1	7.7	5.8	2.6	0.4		5.6	5,600
1,000 - 1,999	4.5	7.4	6.6	8.3	12.3	9.6	9.8	9.2	4.8	2.2		7.5	6,329
2,000 - 4,999	7.4	9.4	10.1	13.5	9.0	12.9	16.1	14.0	11.8	5.2	1.9	11.5	7,144
5,000 - 9,999	7.7	12.4	12.6	10.7	11.6	9.5	10.4	9.4	8.1	6.7	3.7	9.7	6,701
10,000 - 14,999	6.7	9.8	7.4	5.2	8.7	8.2	7.2	8.7	5.9	4.5	0.8	7.3	6,733
15,000 - 19,999	3.7	7.3	6.7	6.9	6.9	8.8	10.0	10.6	10.0	4.2	2.5	8.3	7,554
20,000 - 24,999	3.0	4.3	5.0	4.0	4.7	5.9	9.7	11.7	12.3	6.5	4.1	8.1	8,660
25,000 - 29,999	2.6	2.7	5.3	3.9	3.5	4.8	5.5	9.2	12.7	10.9	2.5	7.3	9,422
30,000 - 49,999	2.1	3.3	6.9	7.6	7.5	5.6	7.5	10.9	21.7	34.0	22.5	12.1	11,051
50,000 and over — et plus	0.5	0.7	0.8	3.8	4.7	3.8	4.0	4.0	7.3	24.7	61.9	6.2	15,929
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,709
Average holding — Avoir moyen \$	4,609	7,174	9,124	11,197	11,823	11,343	13,443	16,752	23,656	41,698	107,123	17,646	
Median holding — Avoir médian \$	221	1,982	3,440	3,263	4,226	4,230	7,081	12,911	21,599	35,111	68,988	9,679	
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seule- ment	\$ 6,733	\$ 8,033	\$ 9,957	\$ 11,706	\$ 12,251	\$ 11,731	\$ 13,651	\$ 16,850	\$ 23,813	\$ 41,848	\$ 107,123	\$ 18,380	
Sample size — Taille de l'échantillon	313	750	785	762	755	783	778	2,177	1,759	635	124	9,621	

¹ This table is based on the exclusion of an estimated number of 129,000 family units for whom the value of (or mortgage on) the home could not be ascertained. For a more detailed explanation, see page 14. — Ce tableau est fondé sur l'exclusion d'un nombre estimatif de 129,000 unités familiales pour lesquelles on n'a pu établir la valeur de (ou l'hypothèque sur) le logement. Pour une explication plus détaillée, voir page 14.

² For separate distributions of families and of unattached individuals by total asset holdings, see Table 14. — Pour des répartitions distinctes des familles et des personnes seules selon l'avoir total, voir le Tableau 14.

TABLE 13. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Income and by Total Assets Groups, Spring 1970

TABLÉAU 13. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ selon le revenu et l'avoir total, printemps 1970

1969 income group Tranche de revenu (1969)	Total assets group — Avoir total												
	No assets — Sans avoir	Under \$250 — Moins de \$250	\$250-499	\$500-999	\$1,000-1,999	\$2,000-4,999	\$5,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-29,999	\$30,000-49,999	\$50,000 and over — et plus
	per cent — pourcentage												
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	29.3	11.1	3.6	2.7	2.3	2.4	2.9	3.4	1.7	1.4	1.3	0.6	0.3
\$ 1,000 - \$ 1,999	22.7	22.7	11.2	9.7	8.4	6.9	10.8	11.4	7.4	4.5	3.1	2.3	1.0
2,000 - 2,999	16.6	16.8	12.5	9.8	6.9	6.9	10.3	8.0	6.4	4.8	5.8	4.5	1.1
3,000 - 3,999	8.4	14.7	14.3	11.6	8.6	9.0	8.5	5.5	6.4	3.8	4.1	4.8	4.7
4,000 - 4,999	6.5	11.1	12.9	10.5	12.2	5.8	8.9	8.9	6.2	4.3	3.6	4.6	5.7
5,000 - 5,999	6.6	8.7	16.0	12.8	10.2	8.9	7.8	9.0	8.4	5.8	5.3	3.7	4.9
6,000 - 6,999	3.0	5.0	9.3	11.0	10.4	11.2	8.6	7.9	9.6	9.5	6.0	5.0	5.1
7,000 - 9,999	3.2	7.0	15.5	22.9	27.2	26.8	21.5	26.6	28.0	31.9	28.0	19.8	14.3
10,000 - 14,999	3.0	2.8	4.1	8.4	11.8	18.7	15.3	14.8	22.1	27.6	31.9	32.8	21.5
15,000 - 24,999	0.6		0.5	0.4	2.0	3.1	4.8	4.2	3.5	5.5	10.4	19.3	27.5
25,000 and over — et plus						0.2	0.5	0.2	0.4	0.7	0.5	2.6	13.9
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen \$	2,679	3,465	4,842	5,600	6,329	7,144	6,701	6,733	7,554	8,660	9,422	11,051	15,929
Median income — Revenu médian \$	1,912	2,958	4,645	5,438	6,139	6,903	6,081	6,471	7,431	8,486	9,226	10,714	13,010
Average total assets — Avoir total moyen	\$ 0	\$ 67	\$ 334	\$ 727	\$ 1,435	\$ 3,270	\$ 7,255	\$ 12,240	\$ 17,513	\$ 22,335	\$ 27,176	\$ 37,599	\$ 91,628
Sample size — Taille de l'échantillon	340	571	496	497	685	1,159	1,088	792	839	818	662	1,100	554

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 14. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Family Size, by Total Asset Holdings, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 14. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ selon la taille de la famille et l'avoir total, printemps 1970, par tranche de revenu

Total asset group — Avoir total	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage												\$
Families — Familles													
No assets — Sans avoir	9.5	8.5	4.0	3.3	2.2	0.8	0.4	0.1				1.8	3,552
Under \$250 — Moins de \$250	11.5	11.3	9.3	7.3	6.1	3.4	1.8	0.8				3.7	4,617
\$ 250-\$ 499	6.6	8.8	11.0	7.9	10.5	6.4	3.6	1.2	0.4			4.7	5,535
500 - 999	4.7	3.7	5.8	5.8	7.8	7.0	5.8	2.6	0.4			4.6	6,860
1,000 - 1,999	3.2	6.4	5.9	9.8	8.8	8.3	8.5	4.7	2.3			6.5	7,436
2,000 - 4,999	11.1	11.1	10.3	10.4	10.4	12.1	13.0	11.8	5.4	1.5	11.0	8.103	8,103
5,000 - 9,999	14.1	14.4	14.4	13.5	11.3	11.1	9.3	7.7	6.8	3.9	10.1	7.512	7,512
10,000 - 14,999	12.0	8.8	7.8	10.8	9.9	8.3	9.0	5.4	4.2	0.9	7.8	7.361	7,361
15,000 - 19,999	8.0	7.8	9.3	8.4	9.0	11.3	11.2	9.9	4.2	2.6	9.3	8.203	8,203
20,000 - 24,999	6.4	5.8	4.6	5.8	7.5	11.9	12.6	13.0	6.1	2.9	9.8	9.078	9,078
25,000 - 29,999	5.2	5.4	5.1	3.6	5.4	6.4	9.7	13.1	10.7	2.6	8.6	9,929	9,929
30,000 - 49,999	6.2	7.2	8.4	7.7	7.7	8.7	11.5	22.2	34.8	23.8	14.8	11,612	11,612
50,000 and over — et plus	1.5	0.7	4.0	5.8	3.5	4.4	3.5	7.5	24.8	61.8	7.4	16,858	16,858
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	8,980
Average holding — Avoir moyen \$	10,203	9,910	13,267	13,651	12,634	15,174	17,149	24,129	41,563	104,837	20,747		
Median holding — Avoir médian \$	6,199	5,067	6,267	7,051	6,866	10,561	14,170	22,215	35,514	68,178	14,931		
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seule- ment	11,277	10,832	13,823	14,114	12,921	15,297	17,224	24,160	41,563	104,837	21,127		
Sample size — Taille de l'échantillon	336	595	577	611	647	679	2,035	1,699	621	119	7,919		
Unattached individuals Personnes seules													
No assets — Sans avoir	35.8	11.9	8.1	4.9	4.0	6.1	3.9		4.1		10.4	2,238	2,238
Under \$250 — Moins de \$250	24.0	20.7	20.8	20.1	17.8	11.7	7.5		5.0		16.5	2,709	2,709
\$ 250-\$ 499	4.9	7.1	7.9	8.1	12.5	11.4	5.7		3.1		7.2	3,509	3,509
500 - 999	3.8	7.0	12.4	13.2	13.1	12.2	10.0		4.2		8.7	3,666	3,666
1,000 - 1,999	5.4	8.4	6.7	12.5	18.2	11.7	14.7		11.1		10.3	4,296	4,296
2,000 - 4,999	7.9	8.2	8.4	18.9	5.7	19.5	29.6		17.2		13.1	4,787	4,787
5,000 - 9,999	7.3	11.2	9.5	4.4	7.0	4.9	8.1		10.7		8.6	3,928	3,928
10,000 - 14,999	4.2	9.6	5.1	0.7	3.6	3.9	3.3		8.5		5.8	4,285	4,285
15,000 - 19,999	1.9	7.3	4.8	2.8	3.4	8.3	5.8		7.2		5.5	4,365	4,365
20,000 - 24,999	2.4	3.5	3.6	3.0	2.1	1.8	2.5		5.4		3.3	5,022	5,022
25,000 - 29,999	1.7	2.0	5.2	1.7	3.3	3.4	2.4		6.6		3.3	5,524	5,524
30,000 - 49,999	0.8	2.4	6.4	6.3	7.0	0.3	3.7		8.4		4.4	5,511	5,511
50,000 and over — et plus		0.6	1.0	3.4	2.3	4.7	2.8		8.5		2.8	8,774	8,774
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	3,987	3,987
Average holding — Avoir moyen \$	2,901	6,321	7,801	7,594	7,424	8,028	7,640		18,833		8,573		
Median holding — Avoir médian \$	150	1,392	1,112	1,297	1,146	1,729	2,820		7,465		1,696		
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seule- ment	4,517	7,173	8,489	7,988	7,735	8,550	7,953		19,645		9,570		
Sample size — Taille de l'échantillon	222	505	190	185	144	136	99		221		1,702		

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 15. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Region and by Total Asset Holdings, Spring 1970

TABLEAU 15. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ selon la région économique et l'avoir total, printemps 1970

Total asset group - Avoir total	Canada	Region - Région				
		Atlantic Provinces - Provinces de l'Atlantique	Québec	Ontario	Prairie Provinces - Provinces des Prairies	British Columbia - Colombie-Britannique
		per cent - pourcentage				
No assets - Sans avoir	4.0	3.9	5.1	3.7	4.0	2.6
Under \$250 - Moins de \$250	7.0	7.2	9.5	6.2	5.1	6.3
\$ 250 - \$ 499	5.3	5.1	6.5	4.3	6.2	4.9
500 - 999	5.6	5.1	7.4	5.0	4.5	5.4
1,000 - 1,999	7.5	8.2	8.7	7.7	6.2	5.3
2,000 - 4,999	11.5	17.1	14.7	9.1	10.9	8.9
5,000 - 9,999	9.7	19.5	11.5	6.8	10.2	6.9
10,000 - 14,999	7.3	11.0	6.7	5.6	9.8	7.6
15,000 - 19,999	8.3	7.6	7.8	7.9	10.5	8.2
20,000 - 24,999	8.1	5.8	6.5	8.6	10.3	8.6
25,000 - 29,999	7.3	3.1	4.7	9.6	6.8	9.7
30,000 - 49,999	12.1	4.5	6.7	17.6	9.8	16.1
50,000 and over - et plus	6.2	1.9	4.2	7.9	5.7	9.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen	\$ 17,646	\$ 11,245	\$ 12,720	\$ 21,165	\$ 17,680	\$ 22,369
Median holding - Avoir médian	\$ 9,679	\$ 5,878	\$ 4,619	\$ 16,047	\$ 11,471	\$ 16,296
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 18,380	\$ 11,706	\$ 13,396	\$ 21,975	\$ 18,417	\$ 22,959
Sample size - Taille de l'échantillon	9,621	1,956	2,069	2,550	1,914	1,132

¹ See footnote 1, Table 12. - Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 16. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Tenure, by Total Asset Holdings, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 16. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ selon le mode d'occupation et l'avoir total, printemps 1970, par tranche de revenu

Total asset group Avoir total	1969 income group - Tranche de revenu (1969)										Total	Average income - Revenu moyen
	Under \$1,000 - Moins de \$1,000	\$1,000 - 1,999	\$2,000 - 2,999	\$3,000 - 3,999	\$4,000 - 4,999	\$5,000 - 5,999	\$6,000 - 6,999	\$7,000 - 9,999	\$10,000 - 14,999	\$15,000 and over - et plus		
	per cent - pourcentage											\$
Home owners - Propriétaires de logements												
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	1.7	2.4	1.4	0.4	0.8	0.4	0.3	0.1			0.4	2,833
\$ 1,000 - \$ 1,999	1.6	4.3	5.0	3.4	1.9	2.0	0.9	0.2	0.1		1.3	3,396
2,000 - 4,999	11.5	13.0	13.2	12.3	7.2	9.4	5.7	2.2	0.9	0.2	5.0	4,282
5,000 - 9,999	23.8	20.1	18.4	19.3	19.5	14.4	13.6	8.6	2.6	1.8	10.3	5,314
10,000 - 14,999	19.1	20.3	12.7	11.6	17.0	15.0	11.5	13.2	5.9	2.1	10.9	6,247
15,000 - 19,999	13.8	15.5	13.2	13.4	12.9	18.0	17.8	16.8	12.8	3.4	13.6	7,408
20,000 - 24,999	11.0	9.4	9.2	6.8	9.0	12.4	18.2	18.8	17.6	6.3	13.8	8,610
25,000 - 29,999	9.5	6.3	10.9	8.3	7.0	10.5	10.9	15.9	17.8	11.3	12.9	9,316
30,000 - 49,999	6.3	7.0	14.3	16.0	14.7	11.3	14.5	18.1	31.6	38.1	21.3	10,956
50,000 and over - et plus	1.8	1.7	1.8	8.4	10.0	6.6	6.7	6.0	10.7	36.7	10.6	15,952
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	8,911
Average holding - Avoir moyen	\$ 14,751	\$ 14,586	\$ 17,142	\$ 22,327	\$ 22,578	\$ 21,159	\$ 23,104	\$ 25,660	\$ 32,267	\$ 59,104	\$ 28,736	
Median holding - Avoir médian	\$ 13,018	\$ 12,496	\$ 14,767	\$ 16,079	\$ 16,411	\$ 17,435	\$ 20,073	\$ 22,340	\$ 27,846	\$ 43,025	\$ 23,102	
Sample size - Taille de l'échantillon	106	363	438	405	404	405	444	1,321	1,221	598	5,705	
All others Ensemble des autres familles et personnes seules												
No assets - Sans avoir	43.2	18.5	15.8	7.8	6.5	5.9	3.1	1.4		1.3	8.7	2,879
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	41.0	53.7	56.1	56.7	50.3	48.7	36.8	27.5	14.6	2.8	38.6	4,566
\$ 1,000 - \$ 1,999	5.6	9.6	8.0	12.2	21.1	15.6	18.9	21.3	14.3	8.2	14.8	6,622
2,000 - 4,999	5.9	6.8	7.3	14.4	10.6	15.7	26.8	29.8	33.6	20.1	19.2	8,024
5,000 - 9,999	1.7	6.7	7.5	3.9	4.9	5.6	7.2	10.5	19.1	21.8	9.0	8,566
10,000 - 14,999	2.1	2.2	2.7	0.1	1.6	2.9	2.7	2.7	5.9	10.1	3.0	8,812
15,000 - 19,999	-	1.3	0.9	1.8	1.9	1.5	2.0	2.1	4.6	5.6	2.1	8,652
20,000 - 24,999	-	0.7	1.2	1.8	1.1	0.9	0.9	2.1	1.5	5.4	1.5	9,215
25,000 - 29,999	-	-	0.3	0.4	0.5	0.4	-	0.2	2.4	3.0	0.6	11,977
30,000 - 49,999	0.5	0.6	0.3	1.0	1.3	1.2	0.4	1.2	1.8	10.8	1.4	12,774
50,000 and over - et plus	-	-	-	-	0.3	1.6	1.2	1.3	0.3	10.8	1.0	15,653
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	6,290
Average holding - Avoir moyen	\$ 864	\$ 1,777	\$ 1,954	\$ 2,295	\$ 2,682	\$ 3,635	\$ 3,493	\$ 4,753	\$ 6,367	\$ 30,281	\$ 4,560	
Median holding - Avoir médian	\$ 61	\$ 246	\$ 348	\$ 515	\$ 760	\$ 855	\$ 1,536	\$ 1,997	\$ 3,712	\$ 9,027	\$ 1,185	
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 1,520	\$ 2,179	\$ 2,322	\$ 2,490	\$ 2,868	\$ 3,864	\$ 3,605	\$ 4,819	\$ 6,495	\$ 30,693	\$ 4,995	
Sample size - Taille de l'échantillon	207	387	347	357	351	378	334	856	538	161	3,916	

¹ See footnote 1, Table 12. - Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 17. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Total Financial Asset Holdings, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 17. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon l'avoir financier total, printemps 1970, par tranche de revenu

Financial asset group — Avoir financier	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage												\$
No assets — Sans avoir	37.8	17.4	13.0	10.4	8.5	8.3	4.4	3.7	2.5	1.8	1.9	7.8	4,045
Under \$250 — Moins de \$250	28.6	32.9	33.8	34.6	33.0	32.1	26.4	21.8	11.0	5.4	1.1	23.6	5,478
\$ 250-\$ 499	4.7	7.3	7.2	7.6	9.3	11.9	13.8	12.6	9.0	3.9	1.7	9.4	7,283
500- 999	5.9	9.2	9.0	13.0	11.1	10.8	12.6	15.2	14.5	5.6	3.2	11.8	7,510
1,000- 1,999	7.0	10.4	6.9	7.8	9.0	12.1	13.4	14.5	16.7	12.3	5.0	12.2	8,306
2,000- 4,999	7.9	9.1	10.2	13.4	12.3	10.4	14.5	16.3	22.3	21.9	10.1	15.1	8,880
5,000- 9,999	3.4	8.4	10.8	4.3	7.1	6.2	6.2	8.2	11.0	18.8	9.5	8.8	9,142
10,000- 14,999	3.2	2.9	4.7	2.3	2.6	2.2	2.4	2.9	4.6	7.7	14.4	3.7	10,011
15,000- 19,999	1.1	1.3	2.0	2.1	1.6	2.0	1.8	1.7	2.7	5.6	6.5	2.3	10,395
20,000- 24,999	0.2	0.4	1.0	1.8	1.7	1.2	1.2	0.5	1.2	4.6	2.1	1.3	10,233
25,000- 29,999	—	—	0.8	0.9	0.8	0.3	0.7	0.4	0.8	2.4	4.9	0.7	12,365
30,000- 49,999	0.2	0.7	0.5	1.4	1.9	1.2	1.4	1.1	2.2	5.0	13.2	1.7	13,053
50,000 and over — et plus	—	—	0.1	0.4	1.1	1.3	1.1	1.1	1.5	4.9	26.4	1.5	19,026
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Average holding — Avoir moyen ... \$	1,347	2,019	2,871	3,324	3,812	3,422	3,675	3,690	5,360	12,730	51,088	4,946	
Median holding — Avoir médian ... \$	109	249	362	417	479	452	716	894	1,778	4,879	17,396	887	
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seule- ment	\$ 2,165	\$ 2,444	\$ 3,302	\$ 3,708	\$ 4,165	\$ 3,733	\$ 3,844	\$ 3,831	\$ 5,495	\$ 12,961	\$ 52,074	\$ 5,366	
Sample size — Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	642	127	9,800	

TABLE 18. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and by Total Financial Assets Groups, Spring 1970

TABLEAU 18. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et l'avoir financier total, printemps 1970

1969 income group — Tranche de revenu (1969)	Total assets group — Avoir total											
	No assets — Sans avoir	Under \$250 — Moins de \$250	\$250-499	\$500-999	\$1,000-1,999	\$2,000-4,999	\$5,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-29,999	\$30,000-49,999	\$50,000 and over — et plus
	per cent — pourcentage											
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	18.3	4.6	1.9	1.9	2.2	2.0	1.4	3.3	1.9	0.4	0.5	
\$ 1,000-\$ 1,999	18.9	11.8	6.6	6.6	7.3	5.1	8.1	6.6	4.9	1.8	3.6	
2,000- 2,999	13.4	11.5	6.1	6.1	4.6	5.4	9.9	10.2	7.0	7.5	2.4	0.5
3,000- 3,999	10.3	11.4	6.3	8.5	5.0	6.9	3.8	4.9	7.3	10.7	6.2	2.0
4,000- 4,999	8.2	10.6	7.5	7.1	5.6	6.2	6.1	5.3	5.2	9.6	8.3	5.6
5,000- 5,999	8.5	10.9	10.2	7.3	8.0	5.5	5.7	4.8	7.2	5.8	5.3	6.6
6,000- 6,999	4.5	8.9	11.7	8.4	8.8	7.6	5.6	5.2	6.4	7.9	6.2	5.7
7,000- 9,999	10.3	20.3	29.3	28.1	26.1	23.7	20.5	17.5	16.9	9.0	14.4	15.5
10,000- 14,999	5.7	8.4	17.4	22.3	25.0	26.8	22.7	22.5	22.1	18.0	22.6	17.6
15,000- 24,999	1.6	1.6	2.9	3.3	6.9	9.9	14.6	14.3	17.0	24.3	19.7	22.0
25,000 and over — et plus	0.3	0.1	0.2	0.4	0.6	0.9	1.5	5.5	4.1	5.0	10.8	24.4
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen	\$ 4,045	\$ 5,478	\$ 7,283	\$ 7,510	\$ 8,306	\$ 8,880	\$ 9,142	\$ 10,011	\$ 10,395	\$ 11,019	\$ 13,053	\$ 19,026
Median income — Revenu médian	\$ 2,956	\$ 5,014	\$ 6,980	\$ 7,433	\$ 7,990	\$ 8,436	\$ 8,382	\$ 8,690	\$ 8,796	\$ 9,098	\$ 10,671	\$ 13,980
Average holding — Avoir moyen	\$ 0	\$ 87	\$ 356	\$ 699	\$ 1,390	\$ 3,143	\$ 6,989	\$ 12,153	\$ 17,231	\$ 24,117	\$ 37,511	\$ 103,118
Sample size — Taille de l'échantillon	821	2,426	925	1,151	1,142	1,447	836	351	216	183	158	144

TABLE 19. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Family Size, by Liquid Asset Holdings, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 19. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la taille de la famille et l'avoir liquide, printemps 1970, par tranche de revenu

Liquid asset group — Avoir liquide	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000- 1,999	\$2,000- 2,999	\$3,000- 3,999	\$4,000- 4,999	\$5,000- 5,999	\$6,000- 6,999	\$7,000- 9,999	\$10,000- 14,999	\$15,000- 24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage												\$
All families and unattached individuals Ensemble des familles et des personnes seules													
No liquid assets — Sans avoir liquide	38.3	17.9	14.0	10.6	8.5	8.7	4.7	4.0	2.7	1.9	1.9	8.2	4,120
Under \$250 — Moins de \$250	29.7	34.3	35.4	36.2	34.8	33.8	27.6	24.5	12.8	6.7	1.7	25.4	5,624
\$ 250-\$ 499	5.1	7.7	7.9	8.3	9.8	12.4	15.7	12.9	11.2	5.6	4.1	10.4	7,583
500- 999	5.9	9.9	9.4	12.9	11.0	11.5	13.6	16.1	16.7	8.2	3.9	12.9	7,790
1,000- 1,999	7.5	9.9	5.4	8.1	9.0	11.9	13.5	15.1	17.7	15.3	10.1	12.6	8,759
2,000- 4,999	8.9	9.0	10.9	12.7	12.3	10.2	13.3	15.7	21.5	26.0	13.1	15.1	9,060
5,000- 9,999	1.4	8.0	10.5	4.6	6.5	4.8	6.0	6.5	9.9	16.3	15.5	7.8	9,393
10,000- 14,999	2.0	2.0	3.1	2.3	2.7	2.0	1.4	2.4	3.2	7.4	17.8	3.0	11,748
15,000 and over — et plus	1.3	1.4	3.3	4.2	5.6	4.7	4.3	2.9	4.3	12.7	31.9	4.7	12,278
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Average holding — Avoir moyen	\$ 1,008	1,656	2,236	2,574	2,960	2,646	2,706	2,722	3,365	7,568	20,491	3,227	
Median holding — Avoir médian	\$ 100	236	267	347	423	402	577	769	1,373	3,422	9,888	735	
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seule- ment	\$ 1,635	2,015	2,601	2,879	3,234	2,897	2,840	2,835	3,459	7,714	20,887	3,514	
Sample size — Taille de l'échantillon	328	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	642	127	9,800	
Families — Familles													
No liquid assets — Sans avoir liquide	22.4	18.7	15.2	13.1	10.1	8.1	4.6	4.1	2.3	1.6	2.0	6.2	5,553
Under \$250 — Moins de \$250	28.4	39.5	35.7	35.8	35.3	36.8	29.9	25.0	12.7	6.9	1.8	24.2	6,587
\$ 250-\$ 499	12.6	6.3	7.7	6.7	8.3	11.5	14.3	13.3	11.6	5.1	4.3	10.6	8,550
500- 999	8.7	8.5	8.6	12.8	10.2	11.1	14.1	16.2	17.3	8.5	4.2	13.5	8,773
1,000- 1,999	8.3	7.4	7.0	7.2	7.0	10.9	12.2	15.2	18.0	15.9	10.6	13.3	9,906
2,000- 4,999	9.4	9.6	12.2	12.6	15.4	10.1	12.8	15.5	21.8	25.9	11.0	16.5	9,932
5,000- 9,999	2.6	7.4	9.1	5.0	6.4	4.7	6.2	6.4	9.8	16.7	16.3	8.2	10,859
10,000- 14,999	4.3	0.9	1.4	2.2	2.9	2.1	1.3	2.0	2.4	7.0	18.7	2.8	14,167
15,000 and over — et plus	3.3	1.5	3.1	4.6	4.4	4.7	4.4	2.2	4.0	12.4	31.0	4.8	13,790
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	8,927
Average holding — Avoir moyen	\$ 1,880	1,556	1,941	2,747	2,880	2,656	2,775	2,391	3,229	7,220	19,435	3,365	
Median holding — Avoir médian	\$ 244	199	245	292	389	361	542	735	1,339	3,396	9,927	836	
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seule- ment	\$ 2,422	1,914	2,287	3,161	3,204	2,891	2,909	2,493	3,305	7,337	19,830	3,588	
Sample size — Taille de l'échantillon	101	257	623	595	632	667	689	2,053	1,718	628	122	8,085	
Unattached individuals Personnes seules													
No liquid assets — Sans avoir liquide	43.3	17.5	12.1	6.0	4.3	10.1	5.0		5.2			14.0	2,215
Under \$250 — Moins de \$250	30.1	32.6	34.9	36.9	33.5	25.7	19.5		17.2			29.1	3,238
\$ 250-\$ 499	2.7	8.1	8.5	11.3	13.6	15.0	20.3		8.5			9.9	4,496
500- 999	5.1	10.4	11.0	13.2	12.9	12.5	11.8		12.5			11.0	4,191
1,000- 1,999	7.2	10.6	2.4	9.7	14.1	14.3	17.9		12.6			10.6	4,492
2,000- 4,999	8.7	8.7	8.4	12.9	4.3	10.6	14.6		18.0			10.8	5,107
5,000- 9,999	1.0	8.3	12.8	4.0	6.6	5.0	5.4		7.9			6.8	4,119
10,000- 14,999	1.3	2.4	6.1	2.6	2.1	1.7	1.4		8.4			3.5	5,901
15,000 and over — et plus	0.6	1.3	3.7	3.5	8.6	5.0	4.0		9.7			4.2	7,159
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		100.0			100.0	3,980
Average holding — Avoir moyen	\$ 737	1,689	2,759	2,260	3,162	2,618	2,473		6,616			2,816	
Median holding — Avoir médian	\$ 58	250	339	407	475	487	719		1,523			426	
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seule- ment	\$ 1,300	2,048	3,138	2,406	3,305	2,914	2,602		6,978			3,272	
Sample size — Taille de l'échantillon	225	509	191	186	145	136	100		223			1,715	

TABLE 20. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and by Liquid Assets Groups, Spring 1970
TABLEAU 20. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et l'avoir liquide, printemps 1970

1969 income group — Tranche de revenu (1969)	Liquid assets group — Avoir liquide									Total
	No liquid assets — Sans avoir liquide	Under \$250 — Moins de \$250	\$250-499	\$500-999	\$1,000-1,999	\$2,000-4,999	\$5,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over — et plus	
	per cent — pourcentage									
Under \$1,000 — Moins de \$1,000.....	17.8	4.4	1.8	1.8	2.2	2.2	0.7	2.5	1.0	3.8
\$ 1,000 - \$ 1,999.....	18.6	11.5	6.3	6.6	6.6	5.1	8.7	5.7	2.6	8.5
2,000 - 2,999.....	13.8	11.2	6.1	5.9	3.4	5.8	10.7	8.4	5.7	8.0
3,000 - 3,999.....	10.1	11.1	6.2	7.8	5.0	6.5	4.6	6.0	7.0	7.8
4,000 - 4,999.....	7.9	10.4	7.1	6.5	5.4	6.2	6.3	6.8	9.0	7.6
5,000 - 5,999.....	8.6	10.7	9.6	7.2	7.6	5.4	4.9	5.3	8.2	8.0
6,000 - 6,999.....	4.6	8.6	12.0	8.4	8.5	7.0	6.1	3.6	7.4	7.9
7,000 - 9,999.....	10.8	21.1	27.1	27.6	26.3	22.8	18.1	17.3	13.7	22.0
10,000 - 14,999.....	6.0	9.1	19.5	23.6	25.5	25.9	22.9	19.4	16.9	18.2
15,000 and over — et plus.....	1.9	1.9	4.3	4.8	9.5	13.1	17.0	25.1	28.4	8.3
Total.....	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen..... \$	4,120	5,624	7,583	7,790	8,759	9,060	9,393	11,748	12,278	7,686
Median income — Revenu médian..... \$	2,986	5,139	7,102	7,649	8,289	8,548	8,332	9,049	8,975	6,798
Average assets — Avoir moyen..... \$	0	87	356	703	1,386	3,101	6,884	12,082	32,937	3,227
Sample size — Taille de l'échantillon.....	847	2,589	1,007	1,238	1,195	1,445	757	279	443	9,800

TABLE 21. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals, Whose Major Source of Income is Wages and Salaries, by Liquid Asset Holdings, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 21. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules dont la rémunération constitue la principale source de revenu, selon l'avoir liquide, printemps 1970, par tranche de revenu

Liquid asset group — Avoir liquide	1969 income group — Tranche de revenu (1969)										Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage											\$
No liquid assets — Sans avoir liquide.....	34.0	17.2	19.2	12.1	8.9	9.3	5.3	4.0	2.5	2.3	6.3	5,720
Under \$250 — Moins de \$250.....	39.0	42.5	42.8	47.2	39.4	36.4	30.0	25.2	13.5	6.2	25.9	6,537
\$ 250 - \$ 499.....	4.2	12.5	11.4	9.4	12.1	14.0	17.2	13.3	11.5	5.3	12.0	8,137
500 - 999.....	8.0	7.5	9.4	12.4	12.9	11.9	14.6	16.4	17.3	8.1	14.1	8,696
1,000 - 1,999.....	9.0	9.7	3.6	6.7	10.2	11.9	13.6	15.4	18.1	14.7	13.9	9,505
2,000 - 4,999.....	4.8	4.7	6.6	9.0	9.7	10.0	12.3	15.7	21.3	26.5	15.5	10,387
5,000 - 9,999.....	—	3.1	3.7	1.3	3.8	4.0	4.7	6.1	9.6	16.3	6.8	11,587
10,000 - 14,999.....	1.1	1.9	2.3	1.3	0.8	1.4	1.0	2.2	2.6	7.9	2.5	12,772
15,000 and over — et plus.....	—	0.9	1.1	0.5	2.3	1.1	1.4	1.6	3.6	12.8	3.0	15,218
Total.....	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	8,748
Average holding — Avoir moyen..... \$	450	1,156	1,123	866	1,429	1,253	1,507	2,155	2,952	7,740	2,494	
Median holding — Avoir médian..... \$	104	195	181	202	287	328	466	727	1,289	3,531	705	
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seulement..... \$	682	1,396	1,390	985	1,569	1,381	1,591	2,244	3,027	7,924	2,662	
Sample size — Taille de l'échantillon.....	95	154	280	400	547	658	686	2,022	1,659	634	7,135	

TABLE 22. Percentage Distribution of Families by Employment Status of Head, by Liquid Asset Holdings, Spring 1970, and by Income Groups

TABLÉAU 22. Répartition en pourcentage des familles selon le statut d'activité du chef et l'avoir liquide, printemps 1970, par tranche de revenu

Liquid asset group Avoir liquide	1969 income group - Tranche de revenu (1969)								Total	Average income - Revenu moyen
	Under \$3,000 - Moins de \$3,000	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over - et plus		
	per cent - pourcentage									\$
In labor force - Chefs actifs										
No liquid assets - Sans avoir liquide	14.8	14.5	10.4	9.0	4.8	4.1	2.2	1.6	5.2	6,535
Under \$250 - Moins de \$250	39.6	41.8	40.4	38.7	31.1	25.1	13.0	6.3	23.8	7,184
\$ 250-\$ 499	9.8	6.2	9.3	12.6	15.4	14.0	12.1	4.9	11.5	8,973
500- 999	11.4	14.9	11.4	12.5	15.2	16.7	17.6	7.7	14.7	9,120
1,000- 1,999	7.8	5.3	7.3	11.1	13.1	15.4	18.2	15.6	14.2	10,434
2,000- 4,999	9.2	9.8	14.9	8.4	12.6	15.2	21.9	23.9	16.7	10,780
5,000- 9,999	4.4	2.4	3.0	3.7	4.5	6.2	9.4	17.1	7.5	12,492
10,000- 14,999	1.1	2.4	1.6	1.7	0.7	1.8	2.0	9.0	2.6	15,878
15,000 and over - et plus	1.8	2.7	1.8	2.4	2.6	1.4	3.6	13.9	3.8	16,514
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	9,678
Average holding - Avoir moyen	\$ 1,379	\$ 2,360	\$ 1,623	\$ 1,775	\$ 2,067	\$ 2,026	\$ 2,938	\$ 8,402	\$ 2,972	
Median holding - Avoir médian	\$ 222	\$ 213	\$ 245	\$ 295	\$ 479	\$ 704	\$ 1,279	\$ 3,739	\$ 822	
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 1,619	\$ 2,758	\$ 1,811	\$ 1,950	\$ 2,172	\$ 2,113	\$ 3,005	\$ 8,539	\$ 3,137	
Sample size - Taille de l'échantillon	416	347	467	537	602	1,900	1,641	715	6,625	
Employee - Employés										
No liquid assets - Sans avoir liquide	24.3	17.3	12.1	10.5	5.6	4.2	1.8	1.7	5.4	6,426
Under \$250 - Moins de \$250	46.6	53.0	44.2	41.1	34.7	25.7	14.0	7.0	25.0	7,401
\$ 250-\$ 499	8.8	6.6	10.8	12.3	15.5	14.4	12.3	4.9	12.0	9,013
500- 999	6.3	10.2	12.8	11.6	15.2	17.1	18.6	7.8	15.0	9,500
1,000- 1,999	4.1	3.1	6.2	10.6	11.9	15.6	18.5	16.6	14.5	10,595
2,000- 4,999	5.3	5.6	10.4	8.2	11.4	14.8	21.5	26.6	16.3	11,230
5,000- 9,999	2.9	1.5	1.2	4.2	3.7	5.6	8.6	17.0	7.0	12,701
10,000- 14,999	-	1.6	0.9	0.9	0.6	1.5	1.8	7.1	2.0	14,282
15,000 and over - et plus	1.6	1.2	1.4	0.7	1.5	1.1	2.8	11.3	2.8	16,830
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	9,715
Average holding - Avoir moyen	\$ 1,029	\$ 862	\$ 1,211	\$ 1,059	\$ 1,455	\$ 1,900	\$ 2,598	\$ 7,010	\$ 2,471	
Median holding - Avoir médian	\$ 139	\$ 156	\$ 215	\$ 242	\$ 409	\$ 667	\$ 1,177	\$ 3,357	\$ 754	
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 1,358	\$ 1,042	\$ 1,377	\$ 1,183	\$ 1,540	\$ 1,983	\$ 2,648	\$ 7,130	\$ 2,613	
Sample size - Taille de l'échantillon	231	235	362	468	525	1,725	1,488	573	5,607	
Employer or own account Employeurs ou travailleurs indépendants										
No liquid assets - Sans avoir liquide	5.3	9.6	5.7	0.9	3.0	5.9	1.3	4.2	7.223	
Under \$250 - Moins de \$250	32.6	22.5	30.0	18.2	19.2	19.2	3.9	3.9	18.0	5,687
\$ 250-\$ 499	16.8	5.6	5.2	14.4	10.6	10.6	10.2	5.2	9.2	8,716
500- 999	16.6	22.9	7.5	16.2	13.4	13.4	8.6	7.3	13.0	6,950
1,000- 1,999	11.5	9.1	10.2	16.9	13.3	15.2	11.8	12.9	9,532	
2,000- 4,999	13.0	17.2	27.1	14.7	18.8	25.2	13.9	18.2	8,772	
5,000- 9,999	5.8	4.0	7.9	5.0	12.5	16.5	17.5	10.3	11,792	
10,000- 14,999	2.3	3.8	3.5	3.6	4.8	3.9	16.0	5.6	18,728	
15,000 and over - et plus	2.0	5.4	2.8	10.2	4.4	10.6	23.1	8.6	16,007	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	9,497
Average holding - Avoir moyen	\$ 1,731	\$ 4,935	\$ 2,756	\$ 5,590	\$ 3,181	\$ 5,980	\$ 13,519	\$ 5,460		
Median holding - Avoir médian	\$ 540	\$ 770	\$ 1,159	\$ 1,024	\$ 1,287	\$ 2,736	\$ 6,904	\$ 1,431		
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 1,828	\$ 5,460	\$ 2,924	\$ 5,640	\$ 3,280	\$ 6,358	\$ 13,699	\$ 5,702		
Sample size - Taille de l'échantillon	185	112	105	146	175	153	142	1,018		

TABLE 22. Percentage Distribution of Families by Employment Status of Head, by Liquid Asset Holdings, Spring 1970, and by Income Groups - Concluded

TABLEAU 22. Répartition en pourcentage des familles selon le statut d'activité du chef et l'avoir liquide, printemps 1970, par tranche de revenu - fin

Liquid asset group — Avoir liquide	1969 income group - Tranche de revenu (1969)							Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$3,000 — Moins de \$3,000	\$3,000- 3,999	\$4,000- 4,999	\$5,000- 5,999	\$6,000- 6,999	\$7,000- 9,999	\$10,000- 14,999		
per cent - pourcentage									
Not in labour force - Chefs inactifs									\$
No liquid assets - Sans avoir liquide	18.4	11.1	9.3	3.9	4.1	4.0	11.2	3,191	
Under \$250 - Moins de \$250	33.1	27.1	19.9	25.6	23.5	4.0	25.9	3,766	
\$ 250- \$ 499	6.4	7.3	5.2	6.7	3.7	3.2	5.9	4,301	
500- 999	6.4	9.8	6.6	5.9	8.6	8.7	7.3	5,206	
1,000- 1,999	6.8	9.9	6.1	8.4	13.1	10.1	8.4	5,339	
2,000- 4,999	12.9	16.6	17.2	16.2	18.9	18.1	15.6	5,268	
5,000- 9,999	10.7	8.8	16.8	12.9	9.1	14.1	11.5	5,365	
10,000- 14,999	2.0	2.0	7.0	4.5	5.8	10.9	4.1	8,622	
15,000 and over - et plus	3.4	7.3	12.1	15.8	13.3	26.9	10.0	8,511	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	5,065	
Average holding - Avoir moyen	\$ 2,183	3,314	6,677	7,018	7,636	15,707	5,384		
Median holding - Avoir médian	\$ 240	726	2,524	1,941	1,774	5,666	979		
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 2,676	3,729	7,358	7,301	7,959	16,355	6,063		
Sample size - Taille de l'échantillon	565	248	165	217	153	112	1,460		

TABLE 23. Percentage Distribution of Families by Age of Head, by Liquid Asset Holdings, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 23. Répartition en pourcentage des familles selon l'âge du chef et l'avoir liquide, printemps 1970, par tranche de revenu

Liquid asset group — Avoir liquide	1969 income group - Tranche de revenu (1969)						Total
	Under \$3,000 — Moins de \$3,000	\$3,000- 4,999	\$5,000- 6,999	\$7,000- 9,999	\$10,000- 14,999	\$15,000 and over — et plus	
per cent - pourcentage							
Head aged 34 years and under Chef âgé de 34 ans ou moins							
No liquid assets - Sans avoir liquide	25.8	13.9	5.1	2.8	1.2	5.6	
Under \$250 - Moins de \$250	52.7	58.1	42.3	33.7	15.7	11.6	34.0
\$ 250- \$ 499	9.6	8.9	17.1	17.9	15.9	8.8	15.1
500- 999	4.6	10.8	12.1	18.4	23.0	8.4	15.9
1,000- 1,999	3.6	2.6	13.3	12.2	18.2	24.0	12.7
2,000- 4,999	3.0	3.0	7.9	10.4	19.3	27.1	11.6
5,000- 9,999	—	1.0	1.2	3.9	5.8	11.2	3.7
10,000- 14,999	—	1.7	0.6	0.3	0.2	2.9	0.7
15,000 and over - et plus	0.6	0.4	0.4	0.5	0.6	5.8	0.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen	\$ 335	561	805	1,091	1,612	3,944	1,209
Median holding - Avoir médian	\$ 116	157	289	441	874	1,882	424
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 451	652	848	1,122	1,631	3,944	1,280
Sample size - Taille de l'échantillon	181	311	433	709	506	111	2,251
Head aged 35 to 44 years - Chef âgé de 35 à 44 ans							
No liquid assets - Sans avoir liquide	25.4	15.1	7.3	5.6	2.5	0.5	6.6
Under \$250 - Moins de \$250	41.0	44.9	38.5	23.2	14.8	6.0	24.4
\$ 250- \$ 499	8.5	6.1	15.1	13.3	13.6	6.5	11.7
500- 999	8.7	12.4	16.0	16.8	17.7	8.7	14.9
1,000- 1,999	5.4	5.3	11.6	19.2	19.1	16.0	15.4
2,000- 4,999	8.4	12.6	7.7	14.7	20.9	23.3	15.8
5,000- 9,999	—	1.8	2.8	4.4	8.4	19.7	6.7
10,000- 14,999	1.3	0.3	0.5	2.1	2.2	9.9	2.7
15,000 and over - et plus	1.2	1.5	0.6	0.6	0.9	9.5	1.9
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen	\$ 997	1,012	979	1,574	2,099	7,460	2,299
Median holding - Avoir médian	\$ 152	196	321	734	1,078	3,587	747
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 1,336	1,192	1,056	1,667	2,153	7,495	2,461
Sample size - Taille de l'échantillon	128	221	302	563	458	223	1,895

TABLE 23. Percentage Distribution of Families by Age of Head, by Liquid Asset Holdings, Spring 1970, and by Income Groups - Concluded

TABLEAU 23. Répartition en pourcentage des familles selon l'âge du chef et l'avoir liquide, printemps 1970, par tranche de revenu - fin

Liquid asset group — Avoir liquide	1969 income group - Tranche de revenu (1969)						Total
	Under \$3,000 — Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over — et plus	
per cent - pourcentage							
Head aged 45 to 54 years Chef âgé de 45 à 54 ans							
No liquid assets - Sans avoir liquide	21.2	15.4	8.5	5.5	2.8	2.5	6.8
Under \$250 - Moins de \$250	43.4	36.4	33.0	19.9	10.4	5.9	20.3
\$ 250-\$ 499	2.6	11.2	12.7	10.1	10.0	4.6	9.1
500- 999	10.2	11.1	15.0	15.5	18.0	8.7	14.1
1,000- 1,999	9.2	7.7	8.9	14.9	17.7	13.1	13.3
2,000- 4,999	4.8	11.7	13.7	20.1	21.9	25.4	18.6
5,000- 9,999	6.7	3.0	3.3	8.1	10.3	14.4	8.4
10,000- 14,999	0.9	0.5	1.1	2.1	2.4	10.4	3.2
15,000 and over - et plus	0.9	3.0	3.9	3.9	6.4	15.0	6.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen	\$ 1,078	2,924	2,026	2,829	3,691	8,436	3,782
Median holding - Avoir médian	\$ 167	239	420	970	1,499	3,805	987
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 1,367	3,456	2,213	2,992	3,799	8,649	4,060
Sample size - Taille de l'échantillon	125	192	246	387	417	242	1,609
Head aged 55 to 64 years Chef âgé de 55 à 64 ans							
No liquid assets - Sans avoir liquide	10.6	10.4	6.6	3.6	2.2	4.1	5.6
Under \$250 - Moins de \$250	36.5	25.8	22.8	18.3	8.7	3.5	18.1
\$ 250-\$ 499	9.5	7.2	11.6	10.4	5.4	0.7	7.6
500- 999	12.3	9.9	10.9	12.7	6.1	5.6	9.5
1,000- 1,999	7.2	9.9	10.8	14.7	18.3	10.3	12.7
2,000- 4,999	9.9	23.1	17.1	20.5	28.3	20.3	20.8
5,000- 9,999	6.2	5.0	9.9	13.0	15.9	19.9	12.1
10,000- 14,999	3.1	2.2	4.7	4.2	6.3	10.1	5.1
15,000 and over - et plus	4.8	6.6	5.6	2.6	8.9	25.7	8.4
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen	\$ 2,508	3,330	3,849	4,200	3,727	14,126	5,465
Median holding - Avoir médian	\$ 328	835	915	1,344	2,998	6,419	1,719
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 2,804	3,717	4,119	4,355	5,858	14,730	5,791
Sample size - Taille de l'échantillon	158	196	191	277	258	134	1,214
Head aged 65 years and over Chef âgé de 65 ans ou plus							
No liquid assets - Sans avoir liquide	11.2	5.1	4.6	1.4	4.1		6.5
Under \$250 - Moins de \$250	24.1	12.0	15.6	9.7	3.3		15.3
\$ 250-\$ 499	7.8	5.0	1.9	1.4	0.7		4.5
500- 999	8.2	12.5	7.3	8.7	6.8		9.1
1,000- 1,999	8.9	10.6	12.0	17.4	11.3		11.1
2,000- 4,999	18.5	22.2	17.0	25.2	19.0		20.0
5,000- 9,999	15.3	15.3	17.7	12.6	19.8		16.0
10,000- 14,999	2.1	6.6	4.0	7.6	6.6		4.8
15,000 and over - et plus	3.9	10.6	20.0	15.9	28.3		12.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		100.0
Average holding - Avoir moyen	\$ 2,752	5,942	9,479	9,650	14,928		6,978
Median holding - Avoir médian	\$ 918	2,651	3,527	3,354	6,194		2,523
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 3,098	6,260	9,935	9,785	15,569		7,464
Sample size - Taille de l'échantillon	389	307	184	117	119		1,116

TABLE 24. Percentage Distribution of Families by Tenure, by Liquid Asset Holdings, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 24. Répartition en pourcentage des familles selon le mode d'occupation et l'avoir liquide, printemps 1970, par tranche de revenu

Liquid asset group — Avoir liquide	1969 income group — Tranche de revenu (1969)								Total	Average income — Revenu moyen	
	Under \$3,000 — Moins de \$3,000	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over — et plus			
	per cent — pourcentage										\$
Home owners — Propriétaires de logements											
No liquid assets — Sans avoir liquide	10.3	11.6	7.8	8.0	3.4	4.2	2.5	1.9	5.0	6,527	
Under \$250 — Moins de \$250	30.0	26.0	28.4	29.0	25.4	20.6	10.5	5.2	18.9	6,900	
\$ 250 - \$ 499	7.7	6.9	8.9	12.6	13.4	12.9	11.0	5.1	10.2	8,900	
500 - 999	10.8	14.4	7.7	12.0	15.4	16.6	17.0	7.9	13.8	8,955	
1,000 - 1,999	9.8	8.3	8.8	10.9	12.6	16.5	18.5	14.0	14.3	10,090	
2,000 - 4,999	14.9	16.3	19.7	13.2	13.7	16.4	21.9	23.9	18.4	10,065	
5,000 - 9,999	10.3	6.7	8.7	5.3	8.2	7.7	11.0	17.0	9.9	11,041	
10,000 - 14,999	2.5	2.7	4.0	2.8	1.6	2.6	3.0	9.2	3.6	13,871	
15,000 and over — et plus	3.6	7.1	6.0	6.1	6.2	2.7	4.6	15.9	6.0	14,018	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	9,490	
Average holding — Avoir moyen	\$ 2,438	\$ 3,951	\$ 3,967	\$ 3,445	\$ 3,642	\$ 2,902	\$ 3,630	\$ 4,590	\$ 4,135		
Median holding — Avoir médian	\$ 593	\$ 693	\$ 814	\$ 514	\$ 754	\$ 873	\$ 1,489	\$ 4,002	\$ 1,144		
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 2,719	\$ 4,470	\$ 4,304	\$ 3,745	\$ 3,772	\$ 3,028	\$ 3,724	\$ 9,776	\$ 4,354		
Sample size — Taille de l'échantillon	657	383	393	399	433	1,298	1,230	604	5,397		
All other families Ensemble des autres familles											
No liquid assets — Sans avoir liquide	28.3	15.4	13.4	8.3	6.5	4.0	1.8	0.7	8.4	4,466	
Under \$250 — Moins de \$250	46.3	50.9	45.3	46.9	37.0	32.1	18.0	9.5	34.1	6,262	
\$ 250 - \$ 499	8.2	6.4	7.4	10.0	15.8	14.1	13.2	4.4	11.3	7,953	
500 - 999	4.6	10.3	13.8	10.0	12.1	15.5	17.8	7.1	12.8	8,405	
1,000 - 1,999	2.8	5.4	4.3	11.0	11.5	13.3	16.8	19.2	11.4	9,473	
2,000 - 4,999	4.9	6.8	9.3	6.0	11.5	14.0	21.6	21.5	12.9	9,575	
5,000 - 9,999	3.7	2.4	3.1	4.0	3.0	4.4	6.9	15.2	5.0	10,190	
10,000 - 14,999	—	1.5	1.4	1.1	0.9	1.2	1.1	8.3	1.5	15,517	
15,000 and over — et plus	1.2	0.8	2.0	2.8	1.6	1.4	2.6	14.2	2.5	12,783	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,871	
Average holding — Avoir moyen	\$ 779	\$ 894	\$ 1,304	\$ 1,637	\$ 1,412	\$ 1,555	\$ 2,276	\$ 8,051	\$ 1,921		
Median holding — Avoir médian	\$ 118	\$ 171	\$ 203	\$ 224	\$ 354	\$ 497	\$ 976	\$ 3,284	\$ 416		
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 1,086	\$ 1,057	\$ 1,506	\$ 1,785	\$ 1,510	\$ 1,620	\$ 2,318	\$ 8,105	\$ 2,098		
Sample size — Taille de l'échantillon	324	212	239	268	256	755	488	146	2,688		

TABLE 25. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Ratio of Liquid Assets to Income¹ and by Income Groups

TABLEAU 25. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le rapport avoir liquide/revenu¹, par tranche de revenu

Ratio of liquid assets to income — Rapport avoir liquide/revenu	1969 income group — Tranche de revenu (1969)								Total	Average income — Revenu moyen		
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999			\$10,000-14,999	\$15,000 and over — et plus
	per cent — pourcentage										\$	
No income or negative income with liquid assets — Sans revenu ou revenu négatif avec avoir liquide	10.7									0.4	— 703	
No liquid assets — Sans avoir liquide	38.3	17.8	14.0	10.6	8.5	8.7	4.7	4.0	2.7	1.9	8.2	4,120
Under 10% — Moins de 10%	14.9	27.6	34.9	38.5	42.8	48.0	48.4	47.9	44.7	30.3	40.8	7,850
10% - 39%	8.4	16.1	18.3	23.3	20.5	22.7	27.6	30.2	34.2	40.4	26.7	9,176
40% - 99%	6.3	15.8	8.7	11.4	12.5	10.5	9.6	11.5	12.3	16.3	11.8	8,170
100% - 199%	6.6	6.0	8.4	7.0	7.3	3.6	5.0	3.7	4.1	7.8	5.4	7,733
200% or more — et plus	14.8	16.6	15.7	9.2	8.4	6.4	4.7	2.7	2.0	3.3	6.7	4,695
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Sample size — Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	769	9,800	

¹ This table shows the ratio of liquid assets held in spring 1970 to the income received in the year 1969. — Rapport entre l'avoir liquide détenu au printemps 1970 et le revenu touché en 1969.

TABLE 26. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Deposit Holdings, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 26. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur en dépôts, printemps 1970, par tranche de revenu

Deposit group — Valeur en dépôts	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage												\$
No deposits — Sans dépôts	57.7	38.0	33.6	27.2	24.1	22.5	16.7	12.9	7.3	5.7	4.0	19.8	4,777
Under \$250 — Moins de \$250	14.5	17.1	20.2	23.7	24.3	24.8	21.0	21.7	15.0	7.2	3.1	19.0	6,565
\$ 250-\$ 499	4.2	8.2	7.7	8.9	9.1	13.3	15.9	13.1	12.0	6.5	2.6	10.7	7,604
500- 999	7.4	10.4	11.0	13.7	12.1	10.1	12.8	15.8	16.7	10.0	8.3	13.2	7,888
1,000- 1,999	7.0	9.4	6.5	8.0	9.2	11.1	13.5	14.5	17.0	16.3	10.0	12.4	8,818
2,000- 4,999	5.8	9.3	10.6	10.5	10.6	9.9	11.3	13.6	20.1	28.4	17.0	14.0	9,544
5,000- 9,999	1.8	5.1	6.4	3.7	5.5	4.4	5.3	5.3	7.7	13.0	17.0	6.2	9,879
10,000- 14,999	1.2	1.4	2.3	2.4	2.1	1.2	1.2	1.9	1.9	6.5	21.2	2.4	12,679
15,000 and over — et plus	0.5	1.0	1.5	1.9	3.0	2.7	2.2	1.3	2.2	6.4	16.9	2.3	12,538
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Average holding — Avoir moyen \$	687	1,252	1,503	1,536	2,024	1,870	1,848	1,783	2,312	4,760	12,142	2,132	
Median holding — Avoir médian \$	0	177	204	242	294	301	444	575	970	2,458	6,503	520	
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seule- ment	\$ 1,624	2,019	2,262	2,109	2,666	2,412	2,218	2,048	2,494	5,047	12,644	2,658	
Sample size — Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	642	127	9,800	

TABLE 27. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Savings Deposit Holdings,¹ Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 27. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur en dépôts d'épargne¹, printemps 1970, par tranche de revenu

Savings deposits group — Valeur en dépôts d'épargne	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage												\$
No deposits — Sans dépôts	79.2	62.8	64.4	64.4	58.8	59.0	56.5	50.2	42.5	32.0	30.2	53.5	6,606
Under \$250 — Moins de \$250	6.9	9.9	8.5	9.3	12.7	12.3	10.5	14.8	14.8	10.8	4.3	12.0	7,908
\$ 250-\$ 499	1.2	4.6	4.3	4.9	5.1	5.3	6.4	7.0	6.1	6.2	3.8	5.6	8,116
500- 999	4.9	6.4	3.6	6.6	6.8	5.1	7.7	8.1	10.4	10.7	7.8	7.6	8,876
1,000- 1,999	3.4	6.0	5.3	3.7	5.1	6.8	7.7	7.8	10.2	9.9	7.0	7.2	8,843
2,000- 4,999	2.8	6.4	7.0	6.5	6.4	6.6	6.2	7.6	10.4	17.0	16.1	8.2	9,792
5,000- 9,999	0.9	2.8	4.6	2.3	3.3	2.6	3.2	2.9	3.7	7.3	16.6	3.6	10,312
10,000- 14,999	0.8	1.1	1.9	1.6	0.8	0.7	0.4	0.9	0.8	3.1	7.1	1.2	10,597
15,000 and over — et plus		0.2	0.4	0.8	1.0	1.6	1.4	0.7	1.0	3.0	7.0	1.1	12,588
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Average holding — Avoir moyen \$	309	696	937	857	884	1,041	931	929	1,118	2,352	6,605	1,092	
Median holding — Avoir médian \$	0	0	0	0	0	0	0	0	127	547	1,543	0	
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seule- ment	\$ 1,484	1,872	2,629	2,404	2,148	2,542	2,143	1,665	1,945	3,313	9,465	2,351	
Sample size — Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	642	127	9,800	

¹ Savings accounts in chartered banks. — Comptes d'épargne dans les banques à charte.

TABLE 28. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Bond Holdings, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 28. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur en obligations, printemps 1970, par tranche de revenu

Bonds group — Valeur en obligations	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage												\$
No bonds — Sans obligations	90.1	88.8	85.2	85.2	81.0	81.6	79.5	74.8	68.3	58.1	45.1	76.9	6,993
Under \$250 — Moins de \$250	0.6	1.7	1.9	3.1	3.4	4.5	5.6	7.2	7.5	5.4	5.9	5.0	9,288
\$ 250- \$ 499	0.9	0.5	0.3	0.5	1.2	1.2	2.4	3.1	3.7	3.0	0.3	2.1	9,733
500- 999	2.2	1.9	1.5	1.6	2.0	3.1	3.2	4.0	5.2	6.6	5.0	3.5	9,791
1,000- 1,999	1.7	0.9	2.0	1.9	2.7	2.6	1.9	3.8	4.7	7.6	7.3	3.3	10,156
2,000- 4,999	2.1	3.4	3.6	3.7	4.5	1.8	3.2	3.8	5.7	6.4	6.9	4.1	9,148
5,000- 9,999	1.6	2.0	3.8	1.6	2.3	2.4	1.9	1.5	2.5	5.6	11.2	2.5	10,326
10,000- 14,999	0.7	0.6	0.6	1.0	1.0	1.0	1.0	0.6	1.0	3.5	4.3	1.0	11,084
15,000 and over — et plus.....		0.2	1.1	1.5	1.9	1.7	1.2	1.2	1.5	4.0	13.9	1.6	13,477
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Average holding — Avoir moyen..... \$	285	362	672	976	885	721	792	853	971	2,674	8,060	1,020	
Median holding — Avoir médian	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	208	0	
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 2,885	\$ 3,231	\$ 4,528	\$ 6,578	\$ 4,672	\$ 3,909	\$ 3,871	\$ 3,387	\$ 3,065	\$ 6,382	\$ 14,688	\$ 4,408	
Sample size — Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	642	127	9,800	

TABLE 29. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Canada Savings Bond Holdings, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 29. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur en obligations d'épargne du Canada, printemps 1970, par tranche de revenu

Savings bonds group — Valeur en obligations d'épargne	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage												\$
No savings bonds — Sans obligations d'épargne.....	91.8	91.0	88.0	88.5	86.0	84.2	82.1	77.8	71.7	62.1	55.7	80.1	7,075
Under \$250 — Moins de \$250	0.6	1.9	1.7	2.6	2.7	4.3	5.5	7.1	7.1	5.3	6.3	4.8	9,359
\$ 250- \$ 499	0.9	0.5	0.3	0.2	1.0	1.1	2.1	2.8	3.6	3.3	0.3	1.9	10,066
500- 999	1.8	1.5	1.1	1.6	1.8	3.2	3.4	3.7	4.8	7.0	5.0	3.3	10,126
1,000- 1,999	1.8	0.9	1.9	2.1	2.2	1.8	1.8	3.4	4.6	6.3	8.2	3.0	10,343
2,000- 4,999	1.4	2.2	3.0	2.4	3.2	1.8	2.1	3.1	4.5	6.2	5.4	3.2	9,928
5,000- 9,999	1.4	1.5	3.3	1.5	2.0	1.8	1.8	1.0	2.1	5.3	8.7	2.1	9,993
10,000- 14,999	0.3	0.3	—	0.4	0.4	0.6	0.7	0.4	0.4	2.0	3.8	0.6	12,500
15,000 and over — et plus.....		0.2	0.8	0.7	0.7	1.2	0.6	0.8	1.1	2.5	6.7	1.0	13,157
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Average holding — Avoir moyen..... \$	202	258	491	529	505	517	552	606	692	1,664	3,805	660	
Median holding — Avoir médian	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 2,456	\$ 2,871	\$ 4,086	\$ 4,587	\$ 3,596	\$ 3,270	\$ 3,084	\$ 2,726	\$ 2,446	\$ 4,386	\$ 8,592	\$ 3,312	
Sample size — Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	642	127	9,800	

TABLE 30. Percentage of Families and Unattached Individuals Reporting Cash on Hand and Average Amounts of Cash Held, Spring 1970, by Family Life Cycle and by Income Groups

TABLEAU 30. Pourcentage des familles et des personnes seules déclarant du numéraire et montant moyen détenu, printemps 1970, selon le cycle vital de la famille et la tranche de revenu

1969 income group Tranche de revenu (1969)	Per-centage reporting cash on hand	Average amount of cash held	Average amount of cash held, holders only	Family life cycle Cycle vital de la famille	Per-centage reporting cash on hand	Average amount of cash held	Average amount of cash held, holders only
	Qui ont du numéraire	Montant moyen	Montant moyen, détenteurs seulement		Qui ont du numéraire	Montant moyen	Montant moyen, détenteurs seulement
	%	\$			%	\$	
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	48.0	36	76	Unattached individuals - Personnes seules	70.7	71	101
\$ 1,000 - \$ 1,999	64.7	41	64	Under 45 years - Moins de 45 ans	72.3	36	50
2,000 - 2,999	67.1	62	92	45 years and over - ans et plus	69.5	99	142
3,000 - 3,999	76.4	61	80	Husband-wife families - Families époux-épouse	78.9	75	95
4,000 - 4,999	77.9	51	66	Head under 45 years - Chef âgé de moins de 45 ans ...	80.5	67	83
5,000 - 5,999	76.0	55	72	No children ¹ - Sans enfants ¹	82.0	87	106
6,000 - 6,999	80.0	66	82	With children ¹ - Avec enfants ¹	80.2	62	78
7,000 - 9,999	80.0	86	107	Head 45 years and over - Chef âgé de 45 ans ou plus ..	76.9	85	111
10,000 - 14,999	83.7	82	98	No children ¹ - Sans enfants ¹	76.2	85	112
15,000 - 24,999	83.6	133	159	With children ¹ - Avec enfants ¹	78.2	85	109
25,000 and over - et plus	74.7	289	387	All other families - Ensemble des autres familles	75.0	87	116
Total	76.5	75	98	Total	76.5	75	98

¹ Children under 16 years of age. - Enfants de moins de 16 ans.

TABLE 31. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Total Stock Holdings, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 31. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur totale en actions, printemps 1970, par tranche de revenu

Stock holding group Valeur en actions	1969 income group - Tranche de revenu (1969)											Total	Average income Revenu moyen
	Under \$1,000 Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over et plus		
	per cent - pourcentage												\$
No stock holdings - Sans actions	96.8	97.0	93.5	91.7	92.0	91.2	88.4	87.9	76.1	61.5	43.5	85.8	6,944
Under \$500 - Moins de \$500	0.2	0.6	1.6	2.7	2.7	3.3	3.8	3.9	5.7	5.6	3.1	3.5	9,733
\$ 500 - \$ 999	-	0.2	1.0	0.9	0.9	1.7	1.6	2.4	4.4	4.9	4.8	2.2	11,492
1,000 - 4,999	1.9	1.0	2.0	3.5	3.3	2.1	2.6	4.0	8.7	14.4	17.7	4.9	12,014
5,000 - 9,999	0.5	1.0	0.9	0.7	0.5	1.2	2.1	0.8	2.6	6.1	6.9	1.7	11,963
10,000 - 24,999	0.7	0.1	0.9	0.3	0.3	0.4	1.1	0.8	1.8	4.1	12.5	1.2	15,053
25,000 and over - et plus		0.2	0.1	0.2	0.2	-	0.3	0.1	0.8	3.3	11.6	0.6	23,890
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Average holding - Avoir moyen	\$ 136	160	265	267	267	216	588	332	1,071	3,521	13,117	840	
Median holding - Avoir médian	\$ 0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	861	0	
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 4,205	5,349	4,074	3,199	3,349	2,464	5,085	2,749	4,476	9,152	23,204	5,910	
Sample size - Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	642	127	9,800	

¹ Total stock holdings consists of current estimated market value of publicly traded stocks and of shares in private investment clubs or private mutual funds. - La valeur totale en actions se compose de la valeur marchande estimative courante des actions négociables sur le marché et des parts dans les associations privées de placement ou les fonds mutuels privés.

TABLE 32. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Publicly Traded Stock Holdings, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 32. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur des actions négociables sur le marché, printemps 1970, par tranche de revenu

Stock holding group — Valeur en actions	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000- 1,999	\$2,000- 2,999	\$3,000- 3,999	\$4,000 4,999	\$5,000- 5,999	\$6,000- 6,999	\$7,000- 9,999	\$10,000- 14,999	\$15,000- 24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage												\$
No stock holdings — Sans actions	97.0	97.4	94.4	92.5	93.7	93.1	89.7	90.3	79.0	64.7	47.5	87.7	7,016
Under \$500 — Moins de \$500	—	0.5	1.3	2.3	1.9	3.0	3.0	2.6	5.1	4.7	2.3	2.8	9,901
\$ 500-\$ 999	0.2	0.2	0.9	0.6	0.8	1.2	1.5	1.9	3.6	4.7	4.2	1.9	11,588
1,000- 4,999	1.7	0.8	1.6	3.4	2.6	1.6	2.6	3.4	7.9	13.8	16.8	4.4	12,358
5,000- 9,999	0.5	1.0	0.9	0.7	0.5	0.8	1.8	0.9	2.1	5.5	7.2	1.5	11,982
10,000- 24,999	0.7	—	0.7	0.3	0.2	0.2	1.1	0.7	1.5	3.5	11.9	1.1	15,513
25,000 and over — et plus		0.2	0.1	0.2	0.2	—	0.3	0.1	0.8	3.1	10.1	0.6	23,547
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Average holding — Avoir moyen \$	130	141	241	260	231	146	550	309	985	3,140	12,263	765	
Median holding — Avoir médian	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	526	0	
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seule- ment	\$ 4,295	\$ 5,402	\$ 4,310	\$ 3,480	\$ 3,690	\$ 2,124	\$ 5,339	\$ 3,179	\$ 4,696	\$ 8,891	\$ 23,357	\$ 6,211	
Sample size — Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	642	127	9,800	

TABLE 33. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and by Publicly Traded Stock Holding Groups, Spring 1970

TABLEAU 33. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et la valeur des actions négociables sur le marché, printemps 1970

1969 income group — Tranche de revenu (1969)	No stocks — Sans actions	All stock holders — Ensemble des actionnaires	Size of stockholding group — Taille de la valeur des actions				
			Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000- 1,999	\$2,000- 4,999	\$5,000- 9,999	\$10,000 and over — et plus
			per cent — pourcentage				
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	4.2	0.9	0.2	1.9	1.0	1.1	1.5
\$ 1,000-\$ 1,999	9.4	1.8	1.3	0.6	2.3	5.4	0.8
2,000- 2,999	8.7	3.6	3.8	3.2	2.7	4.9	3.9
3,000- 3,999	8.2	4.7	4.8	6.7	5.2	3.7	2.2
4,000- 4,999	8.1	3.8	4.3	4.8	4.2	2.7	1.9
5,000- 5,999	8.5	4.5	7.2	3.6	2.4	4.0	1.4
6,000- 6,999	8.1	6.6	7.7	4.3	4.9	9.5	6.6
7,000- 9,999	22.6	17.3	21.3	21.7	12.9	12.5	11.4
10,000- 14,999	16.4	30.9	33.7	29.7	34.8	24.6	25.0
15,000- 24,999	5.1	19.7	13.8	18.0	24.4	24.7	26.8
25,000 and over — et plus	0.8	6.0	2.0	5.4	5.4	6.7	18.6
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen	\$ 7,016	\$ 12,456	\$ 10,581	\$ 11,509	\$ 13,120	\$ 11,982	\$ 18,386
Median income — Revenu médian	\$ 6,360	\$ 11,072	\$ 9,930	\$ 10,535	\$ 12,085	\$ 11,230	\$ 14,076
Average stockholding — Valeur moyenne des actions	\$ 0	\$ 6,211	\$ 417	\$ 1,292	\$ 2,940	\$ 6,791	\$ 32,562
Sample size — Taille de l'échantillon	8,658	1,142	431	191	220	141	159

TABLE 34. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Age of Head and by Publicly Traded Stock Holding Groups, Spring 1970

TABLÉAU 34. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon l'âge du chef et la valeur des actions négociables sur le marché, printemps 1970

Stock holding group — Valeur en actions	Age of head — Âge du chef						Total	Average income — Revenu moyen
	24 and under — et moins	25-34	35-44	45-54	55-64	65 and over — et plus		
	per cent — pourcentage							\$
No stock holdings — Sans actions	93.3	88.6	86.6	85.5	86.1	88.5	87.7	7,016
Under \$500 — Moins de \$500	3.8	3.6	3.2	2.8	2.4	1.2	2.8	9,901
\$ 500- \$ 999	1.6	2.1	2.5	2.0	1.4	1.3	1.9	11,588
1,000- 4,999	0.8	4.8	5.1	5.2	4.6	4.2	4.4	12,358
5,000- 9,999	0.4	0.4	1.1	1.9	2.7	2.5	1.5	11,982
10,000- 24,999	0.1	0.3	1.1	1.9	1.3	1.5	1.1	15,513
25,000 and over — et plus		0.2	0.4	0.8	1.4	0.8	0.6	23,547
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Average holding — Avoir moyen	\$ 66	342	585	1,003	1,505	984	765	
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 993	2,992	4,353	6,899	10,858	8,562	6,211	
Average income — Revenu moyen	\$ 4,807	8,209	9,547	9,618	7,946	4,205	7,686	
Sample size — Taille de l'échantillon	795	2,005	2,023	1,766	1,485	1,706	9,800	

TABLE 35. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals Within Publicly Traded Stock Holdings and by Liquid Assets Groups, Spring 1970

TABLÉAU 35. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur des actions négociables sur le marché et l'avoir liquide, printemps 1970

Stock holding group — Valeur en actions	Liquid asset group — Avoir liquide									Total	Average income — Revenu moyen
	No liquid assets — Sans avoir liquide	Under \$250 — Moins de \$250	\$250-499	\$500-999	\$1,000-1,999	\$2,000-4,999	\$5,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage										\$
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	0.8	13.4	13.0	15.3	15.8	20.6	11.3	5.1	4.7	100.0	10,581
\$ 1,000- \$ 4,999	—	4.5	7.8	10.0	17.5	23.4	16.1	7.1	13.7	100.0	12,358
5,000- 9,999	1.7	3.3	2.1	10.0	8.2	17.0	17.0	13.0	23.9	100.0	11,982
10,000- 24,999	0.7	2.8	3.9	8.4	9.1	17.5	19.2	10.3	28.1	100.0	15,513
25,000 and over — et plus		1.4	1.4	3.6	9.4	11.7	12.2	15.1	45.1	100.0	23,547
All stockholders — Ensemble des détenteurs	0.6	7.4	8.4	11.6	14.6	20.9	14.5	7.7	14.3	100.0	12,456
Non-stockholders — Non détenteurs	9.2	27.9	10.7	13.0	12.3	14.2	6.9	2.3	3.3	100.0	7,016

TABLE 36. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Mortgage Investments, Spring 1970, and by Income Groups

TABLÉAU 36. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon les placements hypothécaires, printemps 1970, par tranche de revenu

Mortgage investment group — Valeur des placements hypothécaires	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage												\$
No mortgage investment — Sans placements hypothécaires	97.0	96.9	95.2	96.3	96.2	96.5	96.9	95.9	95.6	91.9	83.6	95.7	7,575
Under \$5,000 — Moins de \$5,000	2.0	2.3	2.6	1.6	1.7	1.3	1.6	1.7	1.6	3.2	0.8	1.8	7,552
\$ 5,000- \$ 9,999	0.3	0.6	0.9	0.8	0.7	1.0	0.5	0.9	1.1	2.2	2.2	1.0	10,210
10,000- 14,999	0.3	0.3	0.6	0.3	0.6	0.3	0.8	0.6	0.8	0.8	2.1	0.6	10,821
15,000 and over — et plus	0.3		0.7	0.9	0.9	0.9	0.3	0.8	1.0	1.9	11.2	0.9	14,598
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Average holding — Avoir moyen	\$ 174	115	320	366	462	464	220	472	600	807	8,055	542	
Median holding — Avoir médian	\$ 0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 5,904	3,650	6,686	9,973	12,226	13,381	7,016	11,566	13,476	9,999	49,192	12,460	
Sample size — Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,773	642	127	9,800	

TABLE 37. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Estimated Market Value of All Real Estate,² Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 37. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ selon la valeur marchande estimative de tous les biens immobiliers², printemps 1970, par tranche de revenu

Estimated market value of all real estate — Valeur marchande estimative de tous les biens immobiliers	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage												\$
No real estate — Sans biens immobiliers	72.2	57.0	51.9	53.4	52.3	53.6	45.8	38.9	28.3	18.1	14.9	42.8	6,009
Under \$2,500 — Moins de \$2,500	3.7	5.7	6.4	4.1	3.5	2.8	2.3	2.1	1.2	0.3	—	2.8	4,755
\$ 2,500-\$ 7,499	7.9	10.9	12.0	11.7	9.7	9.4	9.5	5.6	3.7	3.2	4.4	7.5	5,748
7,500- 12,499	5.7	9.6	10.5	8.5	11.5	9.1	8.9	9.1	6.5	3.6	3.6	8.3	6,618
12,500- 17,499	4.0	7.3	8.2	6.9	6.6	8.7	9.1	10.1	9.1	5.3	2.1	8.2	7,511
17,500- 22,499	3.1	4.7	3.3	4.4	6.4	6.6	11.7	13.9	15.1	11.5	5.7	9.8	9,162
22,500- 27,499	1.8	2.6	2.9	2.7	3.7	5.0	5.1	8.7	14.0	12.3	3.9	7.2	9,988
27,500- 32,499	1.4	0.9	2.7	3.0	2.5	1.7	3.1	4.8	9.8	15.8	11.2	5.2	11,389
32,500- 37,499	—	0.7	0.6	1.5	0.8	0.7	1.6	2.5	4.3	8.1	3.3	2.4	11,973
37,500- 42,499	—	0.2	1.1	0.9	0.6	0.9	1.0	1.8	3.2	6.6	4.2	1.9	12,108
42,500 and over — et plus	0.2	0.5	0.3	2.9	2.4	1.4	1.9	2.5	4.8	15.3	46.6	3.9	17,464
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,709
Average holding — Avoir moyen ... \$	3,168	5,001	6,023	7,545	7,886	7,269	9,417	12,415	17,600	28,503	59,900	12,301	
Median holding — Avoir median ... \$	0	0	0	0	0	0	3,498	9,391	17,907	25,750	38,425	5,415	
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seulement ... \$	11,394	11,621	12,529	16,202	16,547	15,653	17,370	20,321	24,533	34,815	70,396	21,510	
Sample size — Taille de l'échantillon	313	750	785	762	755	783	778	2,177	1,759	635	124	9,621	

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

² Estimated market value of all real estate is the sum of estimated market values of owner-occupied homes, vacation homes, and any other real estate. — La valeur marchande estimative de tous les biens immobiliers est la somme des valeurs marchandes estimatives des logements occupés par leur propriétaire, des maisons de villégiature et de tous les autres biens immobiliers.

TABLE 38. Percentage Distribution of Home-owning Families and Unattached Individuals¹ by Area of Residence, by Estimated Market Value of Home, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 38. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ propriétaires de logements selon la catégorie de l'habitat et la valeur marchande estimative du logement, printemps 1970, par tranche de revenu

Estimated market value of home — Valeur marchande estimative du logement	1969 income group — Tranche de revenu (1969)										Total	Average market value — Valeur marchande moyenne	Average equity — Valeur nette moyenne
	Under \$3,000 — Moins de \$3,000	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus				
	per cent — pourcentage											dollars	
All areas — Toutes les régions													
Under \$2,500 — Moins de \$2,500	13.1	9.6	7.1	5.7	2.6	2.0	0.5				4.2	1,399	1,269
\$ 2,500-\$ 7,499	26.5	26.2	21.6	20.4	17.5	8.8	4.5	3.3	2.9	13.2	4,908	4,421	
7,500- 12,499	23.3	20.6	24.8	21.7	18.6	16.6	9.6	5.8	4.4	16.0	9,952	8,732	
12,500- 17,499	16.9	13.9	13.8	20.7	17.3	18.2	15.4	6.9	2.0	15.5	15,030	12,262	
17,500- 22,499	8.6	10.4	14.2	14.8	23.5	25.8	25.8	19.2	10.5	19.6	19,639	14,634	
22,500- 27,499	5.4	5.5	7.7	10.0	9.7	13.8	20.5	21.5	11.5	13.3	24,845	18,259	
27,500- 32,499	3.2	7.9	6.4	3.9	6.2	7.7	12.8	20.9	13.4	9.2	29,684	22,220	
32,500- 37,499	1.1	2.2	1.7	1.2	2.6	3.1	5.0	10.4	8.7	3.7	34,680	27,161	
37,500- 42,499	1.5	0.6	0.7	0.6	1.0	2.6	3.4	5.5	5.8	2.5	39,729	31,695	
42,500 and over — et plus	0.6	3.1	2.1	1.0	1.0	1.4	2.4	6.6	40.8	2.9	64,186	51,527	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	18,636	14,556	
Average market value — Valeur marchande moyenne ... \$	11,493	13,995	14,133	14,069	16,058	18,769	21,984	27,626	42,524	18,636			
Median market value — Valeur marchande médiane ... \$	9,748	10,954	11,801	13,044	15,766	18,348	21,374	25,960	35,534	17,796			
Average equity — Valeur nette moyenne ... \$	10,924	12,923	12,197	11,821	12,900	13,995	15,768	20,224	34,645	14,556			
Sample size — Taille de l'échantillon	907	405	404	405	444	1,321	1,221	499	99	5,705			

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 38. Percentage Distribution of Home-owning Families and Unattached Individuals¹ by Area of Residence, by Estimated Market Value of Home, Spring 1970, and by Income Groups - Concluded

TABLEAU 38. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ propriétaires de logements selon la catégorie de l'habitat et la valeur marchande estimative du logement, printemps 1970, par tranche de revenu - fin

Estimated market value of home — Valeur marchande estimative du logement	1969 income group - Tranche de revenu (1969)									Total	Average market value — Valeur marchande moyenne	Average equity — Valeur nette moyenne
	Under \$3,000 — Moins de \$3,000	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus			
	per cent - pourcentage										dollars	
Metropolitan - Régions métropolitaines												
Under \$2,500 - Moins de \$2,500	1.3	1.9	1.2	1.0	1.2	0.4	--			0.5	1,348	986
\$ 2,500-\$ 7,499.....	9.6	6.6	3.8	6.0	4.1	2.9	2.1	1.2		3.3	5,464	4,197
7,500- 12,499.....	26.7	21.0	18.4	18.6	13.6	10.9	5.6	2.7		10.5	10,234	8,541
12,500- 17,499.....	18.6	11.8	13.8	23.1	18.5	18.3	12.6	5.2		14.2	15,219	11,848
17,500- 22,499.....	19.0	17.4	23.6	22.7	28.7	29.2	28.1	17.5		25.0	19,727	14,494
22,500- 27,499.....	13.4	11.7	18.7	17.6	12.9	17.7	23.1	18.9		18.7	24,850	17,754
27,500- 32,499.....	6.9	16.1	13.7	7.5	13.0	10.8	15.6	22.7		14.2	29,658	21,779
32,500- 37,499.....	2.2	5.0	3.2	3.1	4.1	4.5	6.5	11.4		6.0	34,648	26,824
37,500- 42,499.....	1.9	—	0.7	0.6	2.3	4.4	3.7	6.8		3.7	39,838	31,128
42,500 and over - et plus	0.4	8.6	2.8		1.5	0.9	2.6	13.6		3.9	65,491	52,593
Total.....	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	23,319	17,577
Average market value - Valeur marchande moyenne	\$ 16,872	22,219	20,306	18,111	20,272	21,601	23,764	31,869		23,319		
Median market value - Valeur marchande médiane	\$ 15,822	20,042	20,189	17,816	19,689	20,497	22,845	28,481		21,802		
Average equity - Valeur nette moyenne \$	16,053	20,280	16,876	14,757	15,609	15,793	16,704	23,623		17,577		
Sample size - Taille de l'échantillon.....	212	102	124	145	177	706	808	446		2,720		
Non-metropolitan Régions non métropolitaines												
Under \$2,500 - Moins de \$2,500	17.7	13.3	10.5	9.0	3.7	4.2	1.5			8.4	1,402	1,287
\$ 2,500-\$ 7,499.....	33.0	35.7	31.8	30.2	28.1	17.1	10.0	9.6		24.3	4,822	4,456
7,500- 12,499.....	22.0	20.5	28.5	23.7	22.6	24.6	18.8	14.3		22.2	9,601	8,833
12,500- 17,499.....	16.2	15.0	13.9	19.1	16.3	18.1	22.0	8.6		16.9	14,850	12,656
17,500- 22,499.....	4.5	7.0	8.7	9.3	19.3	21.0	20.5	18.3		13.5	19,453	14,929
22,500- 27,499.....	2.2	2.5	1.3	4.9	7.2	8.5	14.5	22.6		7.2	24,830	19,743
27,500- 32,499.....	1.7	4.0	2.1	1.4	0.7	3.4	6.5	9.9		3.4	29,808	24,309
32,500- 37,499.....	0.6	0.9	0.8	—	1.4	1.2	1.5	5.9		1.2	34,854	28,986
37,500- 42,499.....	1.4	0.9	0.7	0.6	—	—	2.8	1.8		1.0	40,103	34,024
42,500 and over - et plus	0.6	0.4	1.7	1.8	0.6	1.9	2.0	8.8		1.8	60,939	48,875
Total.....	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	13,330	11,133
Average market value - Valeur marchande moyenne	\$ 9,390	9,994	10,573	11,318	12,693	14,817	17,905	24,784		13,330		
Median market value - Valeur marchande médiane	\$ 7,394	7,753	8,857	9,486	11,503	13,644	16,984	22,249		11,379		
Average equity - Valeur nette moyenne \$	8,918	9,344	9,499	9,823	10,737	11,487	13,621	19,690		11,133		
Sample size - Taille de l'échantillon.....	695	303	280	260	267	615	413	152		2,985		

¹ See footnote 1, Table 12. - Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 39. Percentage Distribution of Home-owning Families and Unattached Individuals¹ by Area of Residence, by Age of Head and by Estimated Market Value of Home, Spring 1970

TABLEAU 39. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ propriétaires de logements selon la catégorie de l'habitat, l'âge du chef et la valeur marchande estimative du logement, printemps 1970

Estimated market value of home — Valeur marchande estimative du logement	Age of head — Âge du chef					Total	Average market value — Valeur marchande moyenne	Average equity — Valeur nette moyenne
	34 and under — et moins	35-44	45-54	55-64	65 and over — et plus			
	per cent — pourcentage						dollars	
All areas — Ensemble des régions								
Under \$2,500 — Moins de \$2,500	3.7	2.5	3.4	4.9	6.9	4.2	1,399	1,269
\$ 2,500-\$ 7,499	11.2	9.3	11.6	14.9	19.6	13.2	4,908	4,421
7,500- 12,499	14.6	12.4	14.7	17.4	21.6	16.0	9,952	8,732
12,500- 17,499	14.8	12.0	16.8	17.3	17.0	15.5	15,030	12,262
17,500- 22,499	22.5	23.0	20.3	17.0	14.8	19.6	19,639	14,634
22,500- 27,499	17.3	15.9	13.5	11.2	8.6	13.3	24,845	18,259
27,500- 32,499	8.4	12.9	8.5	7.8	7.1	9.2	29,684	22,220
32,500- 37,499	3.3	4.4	5.0	4.1	1.5	3.7	34,680	27,161
37,500- 42,499	1.6	3.3	3.1	2.1	1.7	2.5	39,729	31,695
42,500 and over — et plus	2.6	4.2	3.0	3.2	1.2	2.9	64,186	51,527
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	18,636	14,556
Average market value — Valeur marchande moyenne	\$ 18,748	21,380	19,669	17,730	14,870	18,636		
Median market value — Valeur marchande médiane	\$ 18,762	20,484	18,369	16,180	13,092	17,796		
Average equity — Valeur nette moyenne	\$ 10,675	14,826	15,878	15,930	14,416	14,556		
Sample size — Taille de l'échantillon	879	1,360	1,279	1,036	1,151	5,705		
Metropolitan — Régions métropolitaines								
Under \$2,500 — Moins de \$2,500	0.4	0.3	0.3	0.7	0.9	0.5	1,348	986
\$ 2,500-\$ 7,499	1.9	2.4	2.4	5.5	5.1	3.3	5,464	4,197
7,500- 12,499	6.5	7.5	8.5	12.7	19.2	10.5	10,234	8,541
12,500- 17,499	13.5	10.9	15.9	16.5	15.5	14.2	15,219	11,848
17,500- 22,499	27.2	25.1	26.9	21.8	23.8	25.0	19,727	14,494
22,500- 27,499	26.5	20.1	16.8	16.5	14.4	18.7	24,850	17,754
27,500- 32,499	13.1	18.0	12.8	11.9	13.5	14.2	29,658	21,779
32,500- 37,499	6.3	5.6	7.7	6.8	2.8	6.0	34,648	26,824
37,500- 42,499	2.2	4.3	4.9	3.4	2.9	3.7	39,838	31,128
42,500 and over — et plus	2.5	5.7	3.8	4.3	1.9	3.9	65,491	52,593
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	23,319	17,577
Average market value — Valeur marchande moyenne	\$ 23,038	25,204	24,411	22,140	20,197	23,319		
Median market value — Valeur marchande médiane	\$ 22,608	23,425	21,761	20,881	19,452	21,802		
Average equity — Valeur nette moyenne	\$ 12,009	16,828	19,173	19,359	19,518	17,577		
Sample size — Taille de l'échantillon	396	749	635	497	443	2,720		

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 39. Percentage Distribution of Home-owning Families and Unattached Individuals¹ by Area of Residence, by Age of Head and by Estimated Market Value of Home, Spring 1970 - Concluded

TABLEAU 39. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ propriétaires de logements selon la catégorie de l'habitat, l'âge du chef et la valeur marchande estimative du logement, printemps 1970 - fin

Estimated market value of home — Valeur marchande estimative du logement	Age of head - Âge du chef					Total	Average market value — Valeur marchande moyenne	Average equity — Valeur nette moyenne
	34 and under — et moins	35-44	45-54	55-64	65 and over — et plus			
	per cent - pourcentage						dollars	
All areas - Toutes les régions								
Under \$2,500 - Moins de \$2,500	7.2	5.9	7.1	10.0	11.5	8.4	1,402	1,287
\$ 2,500- \$ 7,499	21.1	19.7	22.6	26.0	30.8	24.3	4,822	4,456
7,500- 12,499	23.1	19.7	22.1	23.0	23.4	22.2	9,801	8,833
12,500- 17,499	16.3	13.7	17.9	18.2	18.2	16.9	14,850	12,656
17,500- 22,499	17.6	19.7	12.4	11.5	7.8	13.5	19,453	14,929
22,500- 27,499	7.6	9.7	9.6	5.0	4.1	7.2	24,830	19,743
27,500- 32,499	3.4	5.2	3.3	3.0	2.2	3.4	29,808	24,309
32,500- 37,499	0.2	2.5	1.8	1.0	0.5	1.2	34,854	28,988
37,500- 42,499	0.9	1.9	1.0	0.5	0.8	1.0	40,103	34,024
42,500 and over - et plus	2.6	2.0	2.2	1.8	0.7	1.8	60,939	48,875
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	13,330	11,133
Average market value - Valeur marchande moyenne \$	14,213	15,642	13,986	12,556	10,736	13,330		
Median market value - Valeur marchande médiane \$	12,196	14,217	12,098	10,552	9,153	11,379		
Average equity - Valeur nette moyenne \$	9,265	11,822	11,928	11,907	10,456	11,133		
Sample size - Taille de l'échantillon	483	611	644	539	708	2,985		

¹ See footnote 1, Table 12. - Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 40. Percentage Distribution of Home-owning Families and Unattached Individuals¹ by Size of Equity in Home,² Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 40. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ propriétaires de logements selon la valeur nette du logement,² printemps 1970, par tranche de revenu

Equity size group — Valeur nette du logement	1969 Income group - Tranche de revenu (1969)									Total	Average equity — Valeur nette moyenne	Average market value of home — Valeur marchande moyenne du logement
	Under \$3,000 — Moins de \$3,000	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus			
	per cent - pourcentage										dollars	
Under \$2,500 - Moins de \$2,500	13.6	10.4	10.3	8.8	5.9	4.6	2.0	1.0		6.0	945	3,620
\$ 2,500- \$ 4,999	11.5	14.5	12.8	11.4	10.2	6.8	5.5	2.5	2.5	8.1	3,493	6,975
5,000- 7,499	15.2	15.3	14.4	15.2	15.2	12.4	9.1	4.6	4.9	11.9	6,032	10,243
7,500- 12,499	24.6	20.1	25.4	24.3	21.2	28.0	24.9	20.2	6.8	24.2	9,987	15,020
12,500- 17,499	17.3	14.6	9.8	18.0	21.4	20.4	22.0	22.1	8.9	19.1	14,823	19,448
17,500- 22,499	8.2	8.9	14.2	12.3	13.7	13.5	17.0	17.1	8.7	13.4	19,674	22,955
22,500- 27,499	4.3	6.3	5.5	5.3	5.6	6.9	10.5	13.0	12.1	7.7	24,806	27,873
27,500- 32,499	2.8	4.8	4.2	3.0	5.2	3.6	4.2	9.9	15.7	4.7	29,733	32,614
32,500 and over - et plus	2.6	5.2	3.4	1.7	1.7	3.9	4.8	9.6	40.4	4.9	46,947	51,537
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	14,556	18,636
Average equity - Valeur nette moyenne \$	10,924	12,923	12,197	11,821	12,900	13,996	15,768	20,224	34,645	14,556		
Median equity - Valeur nette médiane \$	9,476	9,946	9,959	10,508	11,917	12,184	14,440	17,404	29,434	12,463		
Average market value of home - Valeur marchande moyenne du logement \$	11,494	13,995	14,134	14,069	16,059	18,770	21,985	27,627	42,524	18,636		
Sample size - Taille de l'échantillon	907	405	404	405	444	1,321	1,221	499	99	5,705		

¹ See footnote 1, Table 12. - Voir note 1, Tableau 12.

² Equity is defined as the difference between the estimated market value of the home and the mortgage indebtedness on the home. - La valeur nette se définit comme la différence entre la valeur marchande estimative du logement et la dette hypothécaire sur celui-ci.

TABLE 41. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Estimated Market Value of Vacation Home, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 41. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur marchande estimative de la maison de villégiature, printemps 1970, par tranche de revenu

Estimated market value of vacation home — Valeur marchande estimative de la maison de villégiature	1969 income group — Tranche de revenu (1969)									Total
	Under \$3,000 — Moins de \$3,000	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus	
	per cent — pourcentage									
No vacation home — Sans maison de villégiature.....	99.0	97.9	97.6	98.0	96.5	95.4	92.1	88.3	77.8	95.4
Under \$5,000 — Moins de \$5,000.....	0.6	0.9	0.9	1.0	2.0	2.1	2.9	3.8	2.4	1.8
\$ 5,000 - \$9,999	0.4	0.8	0.8	0.5	0.5	1.6	2.6	3.0	6.8	1.4
10,000 and over — et plus	0.1	0.4	0.7	0.5	0.9	1.0	2.5	5.0	13.0	1.4
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average estimated market value of vacation home ¹ — Valeur marchande estimative de la maison de villégiature ¹ \$
Average value, owners only — Valeur moyenne, propriétaires seulement..... \$	5,017	6,009	7,082	6,317	5,471	7,366	7,040	9,791	16,253	7,990
Sample size — Taille de l'échantillon	1,906	781	777	803	789	2,197	1,778	642	127	9,800

¹ Average holding for all families and unattached individuals is not given as it is not very meaningful due to the large proportion of family units without vacation homes. — La valeur moyenne pour l'ensemble des familles et des personnes seules n'est pas donnée parce qu'elle n'est pas très significative vu la proportion importante des unités familiales sans maison de villégiature.

TABLE 42. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Region and by Estimated Market Value of Vacation Home, Spring 1970

TABLEAU 42. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la région économique et la valeur marchande estimative de la maison de villégiature, printemps 1970

Estimated market value of vacation home — Valeur marchande estimative de la maison de villégiature	Canada	Atlantic Provinces — Provinces de l'Atlantique	Québec	Ontario	Prairie Provinces — Provinces des Prairies	British Columbia — Colombie-Britannique	per cent — pourcentage						
							No vacation home — Sans maison de villégiature	95.4	95.8	94.8	94.2	97.3	98.0
Under \$5,000 — Moins de \$5,000.....	1.8	3.2	2.9	1.1	1.4	0.7							
\$ 5,000 - \$9,999	1.4	0.8	1.4	2.1	0.5	0.6							
10,000 and over — et plus	1.4	0.2	0.8	2.5	0.9	0.7							
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0							
Average estimated market value of vacation home ¹ — Valeur marchande estimative moyenne de la maison de villégiature ¹ \$							
Average value, owners only — Valeur moyenne, propriétaires seulement..... \$	7,990	4,023	5,386	10,574	6,479	8,670							
Sample size — Taille de l'échantillon	9,800	1,982	2,125	2,591	1,968	1,134							

¹ Average holding for all families and unattached individuals is not given as it is not very meaningful due to the large proportion of family units without vacation homes. — La valeur moyenne pour l'ensemble des familles et des personnes seules n'est pas donnée parce qu'elle n'est pas très significative vu la proportion importante des unités familiales sans maison de villégiature.

TABLE 43. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Family Life Cycle and by Estimated Market Value of Vacation Home, Spring 1970

TABLEAU 43. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le cycle vital de la famille et la valeur marchande estimative de la maison de villégiature, printemps 1970

Estimated market value of vacation home — Valeur marchande estimative de la maison de villégiature	Unattached individuals — Personnes seules	Families — Familles						All other families — Ensemble des autres familles
		All families — Ensemble des familles	Married couples, head under 45 — Couples mariés, chef âgé de moins de 45 ans		Married couples, head 45 and over — Couples mariés, chef âgé de 45 ans et plus			
			Without children — Sans enfants	With children — Avec enfants	Without children — Sans enfants	With children — Avec enfants		
per cent — pourcentage								
No vacation home — Sans maison de villégiature	99.1	94.2	97.0	95.6	91.1	92.4	97.0	
Under \$5,000 — Moins de \$5,000	0.1	2.3	0.8	1.9	3.6	3.0	1.2	
\$ 5,000 - \$9,999	0.6	1.6	1.4	1.3	2.1	2.1	1.1	
10,000 and over — et plus	0.2	1.8	0.8	1.1	3.2	2.5	0.6	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	
Average estimated market value of vacation home ¹ — Valeur marchande estimative moyenne de la maison de villégiature ¹ \$	
Average value, owners only — Valeur moyenne, propriétaires seulement \$	7,174	8,030	10,992	6,759	8,963	7,995	5,755	
Sample size — Taille de l'échantillon	1,715	8,085	671	3,191	2,144	1,252	827	

¹ Average holding for all families and unattached individuals is not given as it is not very meaningful due to the large proportion of family units without vacation homes. — La valeur moyenne pour l'ensemble des familles et des personnes seules n'est pas donnée parce qu'elle n'est pas très significative vu la proportion importante des unités familiales sans maison de villégiature.

TABLE 44. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Net Investment in Other Real Estate, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 44. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon les placements nets dans d'autres biens immobiliers, printemps 1970, par tranche de revenu

Net investment in other real estate — Placements nets dans d'autres biens immobiliers	1969 income group — Tranche de revenu (1969)							Total
	Under \$3,000 — Moins de \$3,000	\$3,000 - 4,999	\$5,000 - 6,999	\$7,000 - 9,999	\$10,000 - 14,999	\$15,000 - 24,999	\$25,000 and over — et plus	
per cent — pourcentage								
No investment in other real estate — Sans placements dans d'autres biens immobiliers	96.7	93.2	93.9	92.0	87.5	78.0	77.0	91.4
Under \$2,500 — Moins de \$2,500	1.1	1.4	1.4	1.9	2.0	2.7	0.9	1.7
\$ 2,500 - \$ 4,999	0.5	0.7	0.7	1.0	1.9	1.8	1.8	1.0
5,000 - 9,999	0.6	1.3	1.5	1.4	3.0	5.3	3.0	1.8
10,000 - 14,999	0.7	1.2	0.6	1.2	2.2	3.9	0.6	1.4
15,000 - 24,999	0.2	1.1	0.7	1.4	1.6	3.1	3.2	1.2
25,000 - 49,999	0.2	0.7	0.8	0.9	1.4	3.9	3.5	1.0
50,000 and over — et plus		0.4	0.4	0.3	0.4	1.3	9.9	0.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average net investment in other real estate — Placements nets moyens dans d'autres biens immobiliers \$	245	919	885	997	1,708	4,397	17,769	1,414
Average net investment in other real estate, holders only — Placements nets moyens dans d'autres biens immobiliers, détenteurs seulement \$	7,492	13,456	14,421	12,422	13,693	19,999	77,245	16,536
Sample size — Taille de l'échantillon	1,906	1,558	1,592	2,197	1,778	642	127	9,800

TABLE 45. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Number of Automobiles Owned and by Region, Spring 1970

TABLEAU 45. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le nombre d'automobiles possédées et la région économique, printemps 1970

Automobile ownership — Degré de motorisation	Canada			Atlantic Provinces — Provinces de l'Atlantique	Québec	Ontario	Prairies Provinces — Provinces des Prairies	British Columbia — Colombie- Britannique
	Total	Metropo- litan — Régions métro- politaines	Non- Metropo- litan — Régions non métro- politaines					
	per cent — pourcentage							
No automobile — Sans automobile	31.5	32.5	30.0	39.4	36.9	28.2	28.9	27.6
One automobile — Une automobile	56.5	55.1	58.8	52.2	55.3	57.9	57.8	56.1
Two automobiles — Deux automobiles	10.0	10.4	9.4	7.3	6.4	11.5	11.5	13.5
Three or more automobiles — Trois automobiles et plus....	1.9	2.1	1.7	1.1	1.3	2.4	1.8	2.8
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average value of automobiles for — Valeur moyenne des automobiles pour:								
All family units — Ensemble des unités familiales \$	878	895	851	709	842	967	865	818
Owners only — Propriétaires seulement	1,282	1,324	1,217	1,170	1,335	1,347	1,216	1,130
All automobiles — Ensemble des automobiles	1,057	1,079	1,022	1,012	1,160	1,084	994	888
Average number of automobiles per family unit — Nombre moyen d'automobiles par unité familiale	0.83	0.83	0.83	0.70	0.73	0.89	0.87	0.92
Sample size — Taille de l'échantillon	9,800	5,492	4,308	1,982	2,125	2,591	1,968	1,134

TABLE 46. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups and by Number of Automobiles Owned, Spring 1970

TABLEAU 46. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et le nombre d'automobiles possédées, printemps 1970

1969 income group — Tranche de revenu (1969)	Distribution by income group — Répartition par tranche de revenu				Distribution within income group — Répartition à l'intérieur de chaque tranche de revenu				Total
	No automobile — Sans automobile	One automobile — Une automobile	Two automobiles — Deux automobiles	Three or more automobiles — Trois automobiles et plus	No automobile — Sans automobile	One automobile — Une automobile	Two automobiles — Deux automobiles	Three or more automobiles — Trois automobiles et plus	
	per cent — pourcentage								
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	9.3	1.4	0.7	0.4	77.7	20.3	1.8	0.2	100.0
\$ 1,000-\$ 1,999	21.2	3.0	1.1	0.4	78.9	19.7	1.3	0.1	100.0
2,000- 2,999	15.7	5.3	1.0	1.1	61.5	37.1	1.2	0.3	100.0
3,000- 3,999	12.2	6.5	1.9	3.4	49.5	47.1	2.5	0.9	100.0
4,000- 4,999	9.3	7.7	2.9	1.1	38.6	57.3	3.8	0.3	100.0
5,000- 5,999	7.6	9.1	4.2	3.2	30.0	64.0	5.3	0.8	100.0
6,000- 6,999	5.6	9.7	5.7	5.0	22.3	69.3	7.2	1.2	100.0
7,000- 9,999	11.8	27.8	22.5	14.6	16.9	71.6	10.3	1.3	100.0
10,000- 14,999	5.4	22.0	34.9	27.8	9.3	68.5	19.2	3.0	100.0
15,000- 24,999	1.5	6.4	20.9	34.7	7.1	52.6	30.4	9.8	100.0
25,000 and over — et plus	0.3	1.3	4.3	8.3	7.6	50.9	30.1	11.4	100.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	31.5	56.5	10.0	1.9	100.0
Average income — Revenu moyen	\$ 4,349	\$ 8,420	\$ 12,590	\$ 15,228					
Median income — Revenu médian	\$ 3,308	\$ 7,805	\$ 11,438	\$ 13,748					
Sample size — Taille de l'échantillon	2,926	5,643	1,035	196					

TABLE 47. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Tenure and by Automobile Ownership Status, Spring 1970

TABLEAU 47. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le mode d'occupation et le degré de motorisation, printemps 1970

	By automobile ownership status Suivant le degré de motorisation			Within automobile ownership status Dans chaque catégorie de motorisation			Total
	Home owners Propriétaires de logements	Renters Locataires	Lodgers and other Chambres et autres	Home owners Propriétaires de logements	Renters Locataires	Lodgers and other Chambres et autres	
	per cent - pourcentage						
Family units with no automobile - Unités familiales sans automobile	21.1	39.8	67.0	36.9	47.6	15.5	100.0
Family units with one automobile - Unités familiales avec une automobile	61.6	54.1	30.7	60.0	36.1	3.9	100.0
Family units with two automobiles - Unités familiales avec deux automobiles	14.2	5.4	2.2	78.1	20.3	1.6	100.0
Family units with three or more automobiles - Unités familiales avec trois automobiles et plus	3.1	0.6	0.2	87.0	12.4	0.6	100.0
Total	100.0	100.0	100.0	55.0	37.7	7.3	100.0
Average income - Revenu moyen	\$ 8,826	6,838	3,453				
Average number of automobiles - Nombre moyen d'automobiles	1.00	0.67	0.36				
Average value of automobiles for - Valeur moyenne des automobiles pour:							
All family units - Ensemble des unités familiales	\$ 1,057	719	350				
Owners only - Propriétaires seulement	\$ 1,340	1,195	1,060				
All automobiles - Ensemble des automobiles	\$ 1,054	1,071	982				
Sample size - Taille de l'échantillon	5,884	3,353	563				

TABLE 48. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Tenure, by Number of Automobiles Owned, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 48. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le mode d'occupation et le nombre d'automobiles possédées, printemps 1970, par tranche de revenu

Automobile ownership Degré de motorisation	1969 income group - Tranche de revenu (1969)					
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000 - 4,999	\$5,000 - 6,999	\$7,000 - 9,999	\$10,000 - 14,999	\$15,000 and over et plus
	per cent - pourcentage					
All units - Ensemble des unités:						
No automobile - Sans automobile	71.8	44.1	26.2	16.9	9.3	7.2
One automobile - Une automobile	26.7	52.2	66.6	71.6	68.5	52.3
Two automobiles - Deux automobiles	1.4	3.1	6.2	10.3	19.2	30.4
Three or more automobiles - Trois automobiles et plus	0.2	0.6	1.0	1.3	3.0	10.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average number of automobiles per family unit - Nombre moyen d'automobiles par unité familiale	0.30	0.61	0.82	0.97	1.17	1.47
Home owners - Propriétaires de logements:						
No automobile - Sans automobile	58.0	34.2	17.8	12.5	6.2	5.9
One automobile - Une automobile	40.1	60.5	70.9	72.9	66.9	48.5
Two automobiles - Deux automobiles	1.6	4.2	9.6	13.0	23.1	33.5
Three or more automobiles - Trois automobiles et plus	0.3	1.1	1.7	1.5	3.8	12.2
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average number of automobiles per family unit - Nombre moyen d'automobiles par unité familiale	0.45	0.73	0.96	1.04	1.26	1.56
Renters - Locataires:						
No automobile - Sans automobile	80.4	53.4	34.1	21.6	13.4	10.8
One automobile - Une automobile	18.1	44.6	62.5	70.8	73.9	67.5
Two automobiles - Deux automobiles	1.5	2.0	3.1	6.6	11.4	19.1
Three or more automobiles - Trois automobiles et plus	0.1	0.1	0.3	1.0	1.3	2.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average number of automobiles per family unit - Nombre moyen d'automobiles par unité familiale	0.21	0.49	0.70	0.88	1.01	1.14
Lodgers and other - Chambres et autres:						
No automobile - Sans automobile	85.9	50.7	34.3		50.7	
One automobile - Une automobile	13.5	45.9	62.9		41.7	
Two automobiles - Deux automobiles	0.6	2.7	2.4		7.7	
Three or more automobiles - Trois automobiles et plus		0.6	0.4			
Total	100.0	100.0	100.0		100.0	
Average number of automobiles per family unit - Nombre moyen d'automobiles par unité familiale	0.15	0.54	0.69		0.57	

TABLE 49. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Family Characteristics and by Automobile Ownership Status, Spring 1970

No.		By automobile ownership status Suivant le degré de motorisation					
		Families - Familles					
		Unattached individuals - Personnes seules	All families - Ensemble des familles	Married couples only - Couples mariés sans enfants	Married couples with unmarried children - Couples mariés avec enfants célibataires seulement	Married couples with children and other relatives - Couples mariés avec enfants et autre parenté	All other families - Ensemble des autres familles
		per cent - pourcentage					
1	Family units with no automobile - Unités familiales sans automobile	64.4	20.5	25.3	14.2	14.4	50.1
2	Family units with one automobile - Unités familiales avec une automobile	34.2	64.0	66.1	67.8	54.6	40.5
3	Family units with two automobiles - Unités familiales avec deux automobiles	1.4	12.9	7.3	15.0	24.3	8.1
4	Family units with three or more automobiles - Unités familiales avec trois automobiles et plus		2.6	1.2	3.0	6.7	1.3
5	Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
6	Average income - Revenu moyen \$	3,980	8,927	7,625	9,740	11,154	6,052
7	Average number of automobiles - Nombre moyen d'automobiles	0.37	0.99	0.85	1.08	1.27	0.61
	Average value of automobiles for - Valeur moyenne des automobiles pour:						
8	All family units - Ensemble des unités familiales \$	379	1,045	955	1,139	1,226	603
9	Owners only - Propriétaires seulement \$	1,066	1,315	1,280	1,327	1,433	1,210
10	All automobiles - Ensemble des automobiles \$	1,026	1,060	1,125	1,055	969	993
11	Sample size - Taille de l'échantillon	1,715	8,085	1,966	4,865	427	827

TABLE 50. Percentage Composition of Assets of Families and Unattached Individuals¹ by Total Asset Holding Groups, Spring 1970

No.	Total asset group - Avoir total	Financial assets - Avoir financier					Total
		Liquid assets - Avoir liquide					
		Cash on hand - Numéraire	Savings deposits - Dépôts d'épargne	All other deposits - Tous autres dépôts	Canada Savings Bonds - Obligations d'épargne du Canada	All other bonds - Toutes autres obligations	
		per cent - pourcentage					
1	Under \$1,000 - Moins de \$1,000	8.7	16.7	21.5	2.4	0.2	49.6
2	\$ 1,000 - \$ 1,999	3.7	16.7	16.8	3.7	0.3	41.1
3	2,000 - 4,999	1.8	14.1	16.9	4.3	2.0	39.2
4	5,000 - 9,999	1.0	12.6	10.2	4.5	1.2	29.5
5	10,000 - 14,999	0.6	6.5	6.5	2.8	1.0	17.3
6	15,000 - 19,999	0.5	6.0	4.7	2.4	1.3	14.9
7	20,000 - 24,999	0.6	4.8	4.6	1.7	1.0	12.8
8	25,000 - 29,999	0.3	4.3	3.8	2.3	0.5	11.2
9	30,000 - 49,999	0.3	6.2	4.7	3.9	1.3	16.3
10	50,000 - 99,999	0.2	7.0	6.3	5.2	3.1	21.9
11	100,000 and over - et plus	0.1	4.0	6.1	5.2	4.5	20.0
12	Total	0.4	6.2	5.8	3.8	2.0	18.1

¹ See footnote 1, Table 12.

² Includes small amounts of miscellaneous financial assets.

³ Includes amounts loaned to other persons.

TABLEAU 49. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon les caractéristiques de la famille et le degré de motorisation, printemps 1970

Within automobile ownership status Dans chaque catégorie de motorisation							Total	N°
Unattached individuals — Personnes seules	Families — Familles					Total		
	All families — Ensemble des familles	Married couples only — Couples mariés sans enfants	Married couples with unmarried children — Couples mariés avec enfants célibataires seulement	Married couples with children and other relatives — Couples mariés avec enfants et autre parenté	All other families — Ensemble des autres familles			
per cent — pourcentage								
51.3	48.7	14.7	20.5	1.7	11.9	100.0	1	
15.2	84.8	21.3	54.5	3.6	5.4	100.0	2	
3.4	96.6	13.3	68.2	9.0	6.1	100.0	3	
	100.0	11.6	70.6	12.8	5.0	100.0	4	
25.1	74.9	18.2	45.5	3.7	7.5	100.0	5	
							6	
							7	
							8	
							9	
							10	
							11	

TABLEAU 50. Composition proportionnelle de l'avoir des familles et des personnes seules¹ selon l'avoir total, printemps 1970

Financial assets — Avoir financier				Investment in other real estate — Placements dans d'autres biens immobiliers	Estimated market value of home — Valeur marchande estimative du logement	Estimated market value of vacation home — Valeur marchande estimative de la maison de villégiature	Estimated market value of automobiles — Valeur marchande estimative des automobiles	Total assets — Avoir total	N°
All stocks — Ensemble des actions	Mortgage investment ² — Placements hypothécaires ²	Miscellaneous ³ — Divers ³	Total						
per cent — pourcentage									
1.6	0.3	1.7	53.1	0.5	1.9	0.1	44.4	100.0	1
2.9	0.3	1.0	45.3	0.4	7.4	0.1	46.9	100.0	2
3.1	1.3	1.2	44.7	1.9	19.2	0.8	33.4	100.0	3
2.7	1.6	1.5	35.4	3.1	48.0	2.2	11.4	100.0	4
2.7	1.3	0.7	21.9	4.0	65.6	1.4	7.0	100.0	5
1.6	1.1	0.6	18.2	3.4	72.8	0.7	5.0	100.0	6
1.5	1.1	0.4	15.8	3.5	75.2	0.7	4.8	100.0	7
1.4	1.2	0.3	14.1	2.6	77.4	1.7	4.1	100.0	8
2.6	1.9	0.9	21.7	5.5	67.2	2.0	3.7	100.0	9
8.1	5.2	1.4	36.5	12.8	44.9	3.1	2.7	100.0	10
13.5	12.5	3.7	49.7	20.7	24.6	3.7	1.3	100.0	11
4.8	3.7	1.3	27.8	7.9	57.2	2.1	5.0	100.0	12

¹ Voir note 1, Tableau 12.

² Y compris de petites sommes d'avoirs financiers divers.

³ Y compris de petites sommes prêtées à autrui.

TABLE 51. Percentage Composition of Assets of Families and Unattached Individuals¹, Spring 1970, by Family Size and by Income Groups

No.	1969 income group Tranche de revenu (1969)	Financial assets - Avoir financier					Total
		Liquid assets - Avoir liquide					
		Cash on hand Numéraire	Savings deposits Dépôts d'épargne	All other deposits Tous autres dépôts	Canada Savings Bonds Obligations d'épargne du Canada	All other bonds Toutes autres obligations	
per cent - pourcentage							
All families and unattached individuals Ensemble des familles et des personnes seules							
1	Under \$1,000 - Moins de \$1,000	0.6	6.8	7.5	4.3	1.9	21.1
2	\$ 1,000- \$ 1,999	0.6	9.8	7.6	3.7	1.5	23.2
3	2,000- 2,999	0.7	10.2	6.1	5.4	2.1	24.4
4	3,000- 3,999	0.5	7.7	6.0	4.8	4.1	23.1
5	4,000- 4,999	0.4	7.5	9.5	4.4	3.2	25.0
6	5,000- 5,999	0.5	9.4	7.4	4.7	1.8	23.9
7	6,000- 6,999	0.5	6.9	5.2	4.1	1.8	18.5
8	7,000- 9,999	0.5	5.5	5.1	3.6	1.4	16.2
9	10,000- 14,999	0.3	4.7	5.0	2.9	1.2	14.1
10	15,000- 24,999	0.3	5.4	6.0	4.0	2.4	18.2
11	25,000 and over - et plus	0.3	6.4	5.3	3.3	3.0	18.2
12	Total	0.4	6.2	5.8	3.8	2.0	18.1
Families - Familles							
13	Under \$1,000 - Moins de \$1,000	0.6	4.1	7.4	4.3	0.4	16.8
14	\$ 1,000- \$ 1,999	0.4	5.4	5.8	3.5	0.6	15.7
15	2,000- 2,999	0.5	8.4	5.5	3.8	1.2	19.4
16	3,000- 3,999	0.5	7.2	5.7	4.9	2.6	20.9
17	4,000- 4,999	0.4	6.1	9.1	4.1	1.6	21.3
18	5,000- 5,999	0.4	8.9	6.4	3.9	2.0	21.7
19	6,000- 6,999	0.4	5.8	5.0	4.0	1.2	16.5
20	7,000- 9,999	0.4	4.7	4.6	2.9	1.2	13.8
21	10,000- 14,999	0.3	4.4	4.8	2.7	1.0	13.3
22	15,000- 24,999	0.3	5.6	5.4	3.8	2.2	17.4
23	25,000 and over - et plus	0.3	6.3	4.9	3.5	2.5	17.5
24	Total	0.4	5.5	5.2	3.4	1.6	16.0
Unattached individuals - Personnes seules							
25	Under \$1,000 - Moins de \$1,000	0.7	9.5	7.7	4.2	3.4	25.4
26	\$ 1,000- \$ 1,999	0.7	12.0	8.5	3.7	1.9	26.8
27	2,000- 2,999	1.1	14.0	7.2	9.0	3.9	35.1
28	3,000- 3,999	0.6	9.1	7.0	4.6	8.5	29.8
29	4,000- 4,999	0.5	13.7	11.7	5.5	10.5	41.8
30	5,000- 5,999	0.8	12.7	9.2	6.6	3.3	32.5
31	6,000- 6,999						
32	7,000- 9,999	1.9	13.1	9.1	9.9	3.7	37.8
33	10,000- 14,999	0.2	7.4	13.1	6.2	6.2	33.1
34	15,000- 24,999						
35	25,000 and over - et plus						
36	Total	0.8	11.4	9.5	6.4	4.8	32.9

¹ See footnote 1, Table 12.

² Includes small amounts of miscellaneous financial assets.

³ Includes amounts loaned to other persons.

TABLEAU 51. Composition proportionnelle de l'avoir des familles et des personnes seules,¹ printemps 1970, selon la taille de la famille et la tranche de revenu

Financial assets - Avoir financier				Investment in other real estate — Placements dans d'autres biens immobiliers	Estimated market value of home — Valeur marchande estimative du logement	Estimated market value of vacation home — Valeur marchande estimative de la maison de villégiature	Estimated market value of automobiles — Valeur marchande estimative des automobiles	Total assets — Avoir total	N°
All stocks — Ensemble des actions	Mortgage investment ² — Placements hypothécaires ²	Miscel- laneous ³ — Divers ³	Total						
per cent - pourcentage									
3.0	3.6	0.5	28.1	3.1	64.2	1.4	3.2	100.0	1
2.3	2.2	0.7	28.3	2.8	66.0	0.9	1.9	100.0	2
3.0	3.7	0.5	31.6	3.6	61.5	0.4	2.9	100.0	3
2.3	3.7	0.7	29.9	9.7	55.5	1.1	3.7	100.0	4
2.1	4.1	1.0	32.3	6.5	54.9	1.5	4.8	100.0	5
1.9	4.6	0.5	30.9	7.7	54.6	1.1	5.7	100.0	6
4.3	1.6	0.9	25.6	6.2	60.6	1.4	6.2	100.0	7
1.9	2.9	0.9	21.9	5.8	64.3	2.0	5.9	100.0	8
4.6	2.9	1.1	22.6	7.2	62.0	2.4	5.8	100.0	9
8.5	2.5	1.4	30.7	10.4	51.5	2.8	4.7	100.0	10
12.5	11.2	4.4	46.2	16.5	31.1	3.5	2.7	100.0	11
4.8	3.7	1.3	27.8	7.9	57.2	2.1	5.0	100.0	12
1.9	3.5	0.9	23.1	4.6	66.2	1.9	4.1	100.0	13
3.1	2.1	0.5	21.3	1.4	74.0	0.1	3.2	100.0	14
2.2	2.4	0.2	24.2	3.0	69.1	0.6	3.1	100.0	15
2.1	4.0	0.5	27.5	8.9	58.9	1.2	3.5	100.0	16
2.2	4.1	0.8	28.3	7.2	58.3	1.7	4.5	100.0	17
1.3	4.6	0.5	28.0	5.1	60.3	1.4	5.2	100.0	18
3.4	2.0	0.9	22.7	6.4	63.7	1.6	5.6	100.0	19
1.8	2.8	0.6	19.0	5.6	67.3	2.2	5.9	100.0	20
4.2	2.9	0.9	21.2	6.9	63.8	2.4	5.8	100.0	21
8.2	2.5	1.4	29.5	10.7	52.1	2.9	4.7	100.0	22
13.4	8.3	4.1	43.3	16.6	33.6	3.8	2.8	100.0	23
4.8	3.4	1.1	25.3	7.9	59.4	2.3	5.0	100.0	24
4.1	3.7	--	33.3	1.6	62.1	0.9	2.2	100.0	25
1.9	2.3	0.8	31.7	3.5	62.2	1.2	1.4	100.0	26
4.7	6.6	1.1	47.5	5.0	45.0	—	2.5	100.0	27
3.0	2.8	1.5	37.0	12.2	45.2	1.1	4.5	100.0	28
1.9	4.2	2.1	50.0	3.6	39.9	0.6	6.0	100.0	29
7.3	2.6	1.0	43.4	12.5	35.1	0.1	8.8	100.0	30
								100.0	31
3.4	3.7	3.8	48.8	8.1	36.4	0.7	6.0	100.0	32
								100.0	33
10.2	15.4	5.2	64.0	11.7	19.8	0.9	3.6	100.0	34
								100.0	35
5.0	5.7	2.3	45.8	8.0	41.0	0.7	4.4	100.0	36

¹ Voir note 1, Tableau 12.

² Y compris de petites sommes d'avoirs financiers divers.

³ Y compris de petites sommes prêtées à autrui.

SECTION III – DEBT TABLES

(For a description of the various debt aggregates and other variables used in the tables listed below, please see **Notes and Definitions**, page 69.)

52. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Total Debt**, Spring 1970, and by Income Groups.
53. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and by **Total Debt Groups**, Spring 1970.
54. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Family Size**, by **Total Debt**, Spring 1970, and by Income Groups.
55. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Region** and by **Total Debt**, Spring 1970.
56. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Tenure**, by **Total Debt**, Spring 1970, and by Income Groups.
57. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Personal Debt**, Spring 1970, and by Income Groups.
58. Percentage Distribution of Home-owning Families and Unattached Individuals by **Mortgage Debt**, Spring 1970, and by Income Groups.
59. Average **Mortgage Indebtedness** of Home-owning Families and Unattached Individuals, Spring 1970, by **Age Groups** and by Income Groups.
60. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Family Size**, by **Consumer Debt**, Spring 1970, and by Income Groups.
61. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and by **Consumer Debt Groups**, Spring 1970.
62. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals, Whose **Major Source of Income is Wages and Salaries**, by **Consumer Debt**, Spring 1970, and by Income Groups.
63. Percentage Distribution of Families by **Employment Status of Head**, by **Consumer Debt**, Spring 1970, and by Income Groups.
64. Percentage Distribution of Families by **Age of Head**, by **Consumer Debt**, Spring 1970, and by Income Groups.
65. Percentage Distribution of Families by **Tenure**, by **Consumer Debt**, Spring 1970, and by Income Groups.

SECTION III – TABLEAUX SUR LA DETTE

(Pour la description des divers agrégats de dette et des autres variables utilisés dans les tableaux ci-dessous, veuillez consulter les "Notes et définitions", à la page 69.)

52. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **dette totale**, printemps 1970, par tranche de revenu.
53. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et la **dette totale**, printemps 1970.
54. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **taille de la famille et la dette totale**, printemps 1970, par tranche de revenu.
55. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **région économique et la dette totale**, printemps 1970.
56. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le **mode d'occupation et la dette totale**, printemps 1970, par tranche de revenu.
57. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **dette personnelle**, printemps 1970, par tranche de revenu.
58. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules propriétaires de logements selon la **dette hypothécaire**, printemps 1970, par tranche de revenu.
59. **Dette hypothécaire** moyenne des familles et des personnes seules propriétaires de logements, printemps 1970, par **groupe d'âge** et par tranche de revenu.
60. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **taille de la famille et la dette à la consommation**, printemps 1970, par tranche de revenu.
61. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et la **dette à la consommation**, printemps 1970.
62. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules dont la **rémunération constitue la principale source de revenu** selon la **dette à la consommation**, printemps 1970, par tranche de revenu.
63. Répartition en pourcentage des familles selon le **statut d'activité du chef** et la **dette à la consommation**, printemps 1970, par tranche de revenu.
64. Répartition en pourcentage des familles selon l'**âge du chef** et la **dette à la consommation**, printemps 1970, par tranche de revenu.
65. Répartition en pourcentage des familles selon le **mode d'occupation et la dette à la consommation**, printemps 1970, par tranche de revenu.

SECTION III – DEBT TABLES – Concluded

66. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Ratio of Consumer Debt to Income** and by Income Groups.
67. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets**, Spring 1970, and by Income Groups.
68. Percentage Distribution of Families by **Employment Status of Head**, by **Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets**, Spring 1970, and by Income Groups.
69. Percentage Distribution of Families by **Age of Head**, by **Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets**, Spring 1970, and by Income Groups.
70. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Instalment Debt**, Spring 1970, and by Income Groups.
71. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Bank Debt**, Spring 1970, and by Income Groups.
72. Percentage **Composition of Debts** of Families and Unattached Individuals, Spring 1970, by **Family Size** and by Income Groups.

SECTION III – TABLEAUX SUR LA DETTE – fin

66. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le **rapport dette à la consommation/revenu** et par tranche de revenu.
67. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le **rapport dette à la consommation/avoir liquide**, printemps 1970, par tranche de revenu.
68. Répartition en pourcentage des familles selon le **statut d'activité du chef** et le **rapport dette à la consommation/avoir liquide**, printemps 1970, par tranche de revenu.
69. Répartition en pourcentage des familles selon l'**âge du chef** et le **rapport dette à la consommation/avoir liquide**, printemps 1970, par tranche de revenu.
70. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **dette à tempérament**, printemps 1970, par tranche de revenu.
71. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **dette bancaire**, printemps 1970, par tranche de revenu.
72. **Composition proportionnelle de la dette**, des familles et des personnes seules, printemps 1970, selon la **taille de la famille** et la tranche de revenu.

TABLE 52. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Total Debt, Spring 1970, and by Income Groups²

TABLEAU 52. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ selon la dette totale, printemps 1970, par tranche de revenu²

Total debt group — Dette totale	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage												\$
No debt — Sans dette	71.7	75.7	57.4	48.0	42.9	38.2	30.5	23.7	19.9	16.8	25.9	36.4	5,571
Under \$250 — Moins de \$250	12.9	12.4	15.2	15.1	12.0	9.2	10.4	7.7	7.1	4.1	4.6	9.7	6,067
\$ 250-\$ 499	3.1	2.4	5.7	6.3	4.7	4.9	4.3	4.1	2.5	3.2	2.6	4.0	6,937
500- 999	2.2	4.2	4.8	7.0	10.4	7.4	8.0	6.4	5.8	2.6	6.9	6.1	7,312
1,000- 1,999	2.5	2.0	7.2	8.7	11.0	15.6	12.9	11.9	8.7	7.2	4.0	9.4	7,742
2,000- 4,999	4.7	2.4	5.4	8.4	7.6	14.9	16.8	17.8	16.7	14.8	7.3	12.7	8,894
5,000- 9,999	0.7	0.5	2.8	4.8	7.4	5.3	10.3	13.3	15.7	16.9	13.2	9.6	10,239
10,000- 14,999	1.1	0.4	0.9	0.8	2.2	2.9	3.5	10.0	13.7	16.8	10.7	6.9	11,512
15,000 and over — et plus	1.2	0.1	0.6	0.8	1.8	1.5	3.3	5.2	9.8	17.6	24.8	5.2	14,124
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,709
Average debt — Dette moyenne	\$ 608	247	763	1,039	1,597	1,779	2,660	4,020	5,542	7,822	12,383	3,277	
Median debt — Dette médiane	\$ 0	0	0	35	150	387	805	1,683	3,065	5,379	4,474	495	
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 2,150	1,017	1,791	1,997	2,794	2,879	3,825	5,268	6,920	9,403	16,704	5,153	
Sample size — Taille de l'échantillon	313	750	785	762	755	783	778	2,177	1,759	635	124	9,621	

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.
² For separate distributions of families and of unattached individuals by total debt, see Table 54. — Pour des répartitions distinctes des familles et des personnes seules selon la dette totale, voir le Tableau 54.

TABLE 53. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Income and by Total Debt Groups, Spring 1970

TABLEAU 53. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ selon le revenu et la dette totale, printemps 1970

1969 income group — Tranche de revenu (1969)	Total debt group — Dette totale								
	No debt — Sans dette	Under \$250 — Moins de \$250	\$250-499	\$500-999	\$1,000-1,999	\$2,000-4,999	\$5,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over — et plus
	per cent — pourcentage								
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	7.3	4.9	2.9	1.3	1.0	1.4	0.3	0.6	0.8
\$ 1,000-\$ 1,999	17.6	10.8	5.1	5.9	1.8	1.6	0.4	0.5	0.2
2,000- 2,999	12.5	12.4	11.4	6.2	6.1	3.4	2.3	1.0	0.9
3,000- 3,999	10.2	11.9	12.2	8.9	7.2	5.1	3.8	0.9	1.2
4,000- 4,999	8.8	9.2	8.9	12.7	8.8	4.5	5.7	2.4	2.6
5,000- 5,999	8.3	7.5	9.8	9.6	13.2	9.4	4.4	3.3	2.3
6,000- 6,999	6.7	8.6	8.6	10.5	11.0	10.6	8.6	4.1	5.1
7,000- 9,999	14.4	17.6	23.0	23.1	28.0	31.1	30.6	31.9	22.0
10,000- 14,999	10.0	13.5	11.7	17.3	17.1	24.2	29.8	36.5	34.7
15,000- 24,999	3.2	2.9	5.5	3.0	5.3	8.1	12.1	16.7	23.4
25,000 and over — et plus	1.0	0.7	0.9	1.6	0.6	0.8	1.9	2.2	6.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen	\$ 5,571	6,067	6,937	7,312	7,742	8,894	10,239	11,512	14,124
Median income — Revenu médian	\$ 4,277	5,095	5,970	6,516	7,105	8,365	9,403	10,732	12,134
Average debt — Dette moyenne	\$ 0	99	352	709	1,402	3,083	7,252	12,217	22,071
Sample size — Taille de l'échantillon	3,271	954	415	632	960	1,298	930	665	496

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 54. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Family Size, by Total Debt, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 54. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ selon la taille de la famille et la dette totale, printemps 1970, par tranche de revenu

Total debt group — Dette totale	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen	
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus			
per cent — pourcentage														\$
Families — Familles														
No debt — Sans dette.....	58.5		53.2	43.3	39.1	33.0	24.3	20.8	18.1	15.7	26.1	27.4	7,293	
Under \$250 — Moins de \$250	14.2		15.0	14.2	11.8	9.1	10.9	7.2	6.8	4.1	3.4	8.8	7,138	
\$ 250-\$ 499	4.4		5.9	6.5	4.6	4.9	4.0	4.1	2.7	3.3	2.7	4.0	7,880	
500- 999	7.8		6.1	6.9	10.7	8.5	7.7	6.5	5.3	2.7	5.0	6.5	7,781	
1,000- 1,999	2.6		7.6	9.3	11.3	16.4	12.6	11.5	9.0	7.0	4.3	10.1	8,337	
2,000- 4,999	6.5		6.6	10.5	8.5	15.8	19.8	18.6	17.0	15.1	7.7	15.1	9,261	
5,000- 9,999	2.3		3.7	6.9	8.9	6.7	12.3	14.6	16.5	17.1	13.4	12.3	10,388	
10,000- 14,999	1.9		1.4	1.1	3.1	4.0	4.0	11.1	14.3	17.4	11.2	9.1	11,615	
15,000 and over — et plus.....	1.9		0.5	1.3	2.0	1.6	4.3	5.7	10.3	17.7	26.2	6.7	14,271	
Total	100.0		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	8,980	
Average debt — Dette moyenne	1,062		917	1,356	1,906	2,108	3,161	4,383	5,784	7,804	12,996	4,161		
Median debt — Dette médiane.....	0		0	120	233	682	1,242	1,997	3,424	5,634	5,314	1,332		
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	2,555		1,961	2,391	3,128	3,146	4,177	5,534	7,066	9,254	17,591	5,730		
Sample size — Taille de l'échantillon	336		595	577	611	647	679	2,035	1,699	621	119	7,919		
Unattached individuals — Personnes seules														
No debt — Sans dette.....	76.3	80.5	64.4	56.2	52.0	51.5	51.0		45.6			62.8	3,373	
Under \$250 — Moins de \$250	13.7	11.3	15.6	16.6	12.4	9.4	8.6		11.8			12.5	3,866	
\$ 250-\$ 499	2.9	1.7	5.3	6.0	5.0	4.9	5.1		3.0			3.7	3,962	
500- 999	1.3	2.8	2.7	7.3	9.8	4.7	9.2		7.8			5.1	5,593	
1,000- 1,999	2.5	1.7	6.6	7.7	10.3	13.6	13.8		11.2			7.2	5,298	
2,000- 4,999	2.5	1.9	3.4	4.7	5.4	12.6	6.6		11.4			5.5	5,959	
5,000- 9,999	—	—	1.3	1.1	3.8	1.8	3.8		4.4			1.7	7,126	
10,000- 14,999	0.7	—	—	0.4	—	—	2.0		2.4			0.7	7,339	
15,000 and over — et plus.....	—	—	0.7	—	1.2	1.4	—		2.3			0.7	9,786	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		100.0			100.0	3,987	
Average debt — Dette moyenne	222	115	505	486	852	935	979		1,870			690		
Median debt — Dette médiane.....	0	0	0	0	0	0	0		94			0		
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	938	589	1,417	1,110	1,774	1,929	2,000		3,434			1,855		
Sample size — Taille de l'échantillon	222	505	190	185	144	136	99		221			1,702		

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 55. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Region and by Total Debt, Spring 1970

TABLEAU 55. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ selon la région économique et la dette totale, printemps 1970

Total debt group — Dette totale	Canada	Atlantic Provinces — Provinces de l'Atlantique	Québec	Ontario	Prairie Provinces — Provinces des Prairies	British Columbia — Colombie- Britannique	per cent — pourcentage						
No debt — Sans dette.....	36.4	33.6	38.2	35.0	39.4	34.5							
Under \$250 — Moins de \$250	9.7	11.6	9.2	8.8	9.9	12.1							
\$ 250-\$ 499	4.0	6.2	4.6	3.4	3.6	3.2							
500- 999	6.1	9.7	6.9	5.7	5.2	4.5							
1,000- 1,999	9.4	13.0	10.1	8.7	9.0	8.0							
2,000- 4,999	12.7	15.3	13.4	12.3	11.7	11.9							
5,000- 9,999	9.6	5.2	9.5	10.5	9.1	11.1							
10,000- 14,999	6.9	2.7	5.1	8.6	7.7	7.6							
15,000 and over — et plus.....	5.2	2.7	3.2	7.0	4.4	7.1							
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0							
Average debt — Dette moyenne.....	3,277	2,078	2,661	3,917	3,173	3,671							
Median debt — Dette médiane.....	495	445	394	740	301	525							
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	5,153	3,130	4,304	6,026	5,235	5,601							
Sample size — Taille de l'échantillon	9,621	1,956	2,069	2,550	1,914	1,132							

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 56. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Tenure, by Total Debt, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 56. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ selon le mode d'occupation et la dette totale, printemps 1970, par tranche de revenu

Total debt group — Dette totale	1969 income group — Tranche de revenu (1969)										Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over — et plus		
per cent — pourcentage												\$
Home owners Propriétaires de logements												
No debt — Sans dette	68.8	73.9	60.6	44.7	42.4	38.3	27.5	21.2	15.9	13.9	30.6	6,304
Under \$250 — Moins de \$250	4.5	12.0	12.1	11.9	8.7	6.5	7.5	4.9	4.8	3.3	6.6	6,765
\$ 250-\$ 499	4.2	2.9	3.2	5.0	2.9	3.3	2.8	2.0	1.6	2.6	2.5	8,023
500- 999	4.6	4.4	3.1	5.5	6.7	5.0	4.6	3.6	2.6	2.4	3.7	7,670
1,000- 1,999	0.7	1.6	7.7	7.9	6.9	10.1	9.1	7.3	5.3	4.2	6.3	8,186
2,000- 4,999	8.0	3.1	7.0	11.5	9.3	15.1	17.6	14.4	13.5	10.7	12.2	9,096
5,000- 9,999	2.6	1.1	3.9	9.7	15.1	11.5	17.8	20.8	21.1	19.9	16.0	10,339
10,000- 14,999	3.0	0.9	1.7	1.9	4.6	6.6	6.9	17.2	20.6	19.3	12.6	11,476
15,000 and over — et plus	3.5	0.3	0.7	1.9	3.5	3.5	6.2	8.8	14.6	23.7	9.4	14,047
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	8,911
Average debt — Dette moyenne	1,443	407	994	1,778	2,701	2,986	4,152	5,994	7,614	10,228	5,260	
Median debt — Dette médiane	0	0	0	114	218	685	1,839	4,313	6,488	8,253	2,034	
Average debt debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	4,633	1,558	2,523	3,213	4,692	4,843	5,730	7,605	9,057	11,876	7,582	
Sample size — Taille de l'échantillon	106	363	438	405	404	405	444	1,321	1,221	598	5,705	
All others Ensemble des autres familles et personnes seules												
No debt — Sans dette	72.8	77.0	54.5	50.7	43.2	38.1	33.5	27.1	27.9	34.0	43.2	4,958
Under \$250 — Moins de \$250	16.0	12.7	18.1	17.6	14.8	11.2	13.4	11.5	11.8	7.2	13.4	5,658
\$ 250-\$ 499	2.7	2.0	7.9	7.3	6.3	6.2	5.8	7.0	4.4	4.5	5.6	6,360
500- 999	1.3	4.2	6.3	8.2	13.6	9.3	11.6	10.1	12.2	6.9	8.9	7,135
1,000- 1,999	3.1	2.3	6.8	9.4	14.5	20.0	16.8	18.1	15.5	15.2	13.0	7,487
2,000- 4,999	3.4	1.8	4.0	6.0	6.2	14.8	16.0	22.4	23.2	23.7	13.3	8,676
5,000- 9,999												
10,000- 14,999	0.7		2.4	0.9	1.4	0.5	3.0	3.8	5.0	8.4	2.5	10,545
15,000 and over — et plus												
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	6,290
Average debt — Dette moyenne	299	131	557	447	658	832	1,124	1,361	1,382	2,836	937	
Median debt — Dette médiane	0	0	0	0	116	281	386	718	743	808	128	
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	1,100	569	1,225	906	1,158	1,343	1,689	1,866	1,918	4,299	1,650	
Sample size — Taille de l'échantillon	207	387	347	357	351	378	334	856	538	161	3,916	

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 57. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Personal Debt, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 57. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la dette personnelle, printemps 1970, par tranche de revenu

Personal debt group — Dette personnelle	1969 income group — Tranche de revenu (1969)										Total	Average income — Revenu moyen	
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999			\$25,000 and over — et plus
per cent — pourcentage												\$	
No personal debt — Sans dette	73.7	77.1	61.2	52.0	46.8	42.6	37.3	32.4	31.4	30.7	46.9	43.8	6,436
Under \$250 — Moins de \$250	12.9	12.5	16.0	15.8	12.9	11.5	13.6	12.8	12.7	12.2	10.5	13.1	7,406
\$ 250-\$ 499	3.0	2.8	6.1	6.2	5.6	5.7	6.3	6.6	4.9	5.1	1.4	5.4	7,528
500- 999	2.7	4.0	5.3	7.9	11.5	8.5	11.3	9.1	9.8	7.0	5.8	8.3	7,991
1,000- 1,999	2.4	1.8	5.1	8.6	13.0	16.6	14.3	15.8	14.8	15.4	5.0	12.1	8,707
2,000- 4,999	4.2	1.8	4.5	7.8	8.1	13.3	13.3	19.0	21.0	20.8	10.2	13.6	9,586
5,000 and over — et plus	1.1	0.1	1.8	1.7	2.1	1.8	3.9	4.4	5.5	8.8	20.2	3.8	12,620
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Average debt — Dette moyenne	310	130	491	566	738	822	1,044	1,244	1,344	2,005	5,970	1,050	
Median debt — Dette médiane	0	0	0	0	64	163	235	435	556	643	75	120	
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	1,177	568	1,267	1,179	1,387	1,432	1,665	1,840	1,957	2,892	11,247	1,868	
Sample size — Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	642	127	9,800	

TABLE 58. Percentage Distribution of Home-owning Families and Unattached Individuals¹ by Mortgage Debt, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 58. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ propriétaires de logements selon la dette hypothécaire, printemps 1970, par tranche de revenu

Mortgage debt group — Dette hypothécaire	1969 income group — Tranche de revenu (1969)									Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$3,000 — Moins de \$3,000	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage										\$
No mortgage — Sans hypothèque	88.8	77.9	69.7	66.7	56.1	43.7	34.6	28.8	38.8	53.2	7,047
Under \$2,500 — Moins de \$2,500	5.1	7.5	7.1	9.2	6.4	7.4	5.9	8.1	6.5	6.8	8,940
\$ 2,500- \$ 4,999	1.8	5.6	4.8	6.4	9.7	8.6	8.0	4.6	1.5	6.4	9,077
5,000- 7,499	0.9	4.0	9.3	5.2	11.9	9.6	11.2	10.1	11.2	8.2	10,430
7,500- 9,999	1.7	2.0	3.6	5.1	5.9	9.9	12.2	13.4	5.0	7.9	10,989
10,000 and over — et plus	1.7	3.0	5.5	7.5	10.1	20.8	28.2	35.1	37.1	17.5	12,845
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	8,911
Average debt — Dette moyenne	\$ 570	1,072	1,937	2,248	3,159	4,774	6,217	7,402	7,879	4,080	
Median debt — Dette médiane	\$ 0	0	0	0	0	2,130	5,352	7,124	5,722	0	
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 5,109	4,847	6,397	6,745	7,194	8,481	9,499	10,391	12,869	8,720	
Sample size — Taille de l'échantillon	907	405	404	405	444	1,321	1,221	499	99	5,705	

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 59. Average Mortgage Indebtedness of Home-owning Families and Unattached Individuals¹, Spring 1970, by Age Groups and by Income Groups

TABLEAU 59. Dette hypothécaire moyenne des familles et des personnes seules¹ propriétaires de logements, printemps 1970, par groupe d'âge et par tranche de revenu

	Age of home owner — Âge du propriétaire					Total
	34 and under — et moins	35-44	45-54	55-64	65 and over — et plus	
	per cent — pourcentage					
Without mortgage debt — Sans dette hypothécaire	24.1	31.1	49.9	69.8	90.7	53.2
With mortgage debt — Avec dette hypothécaire	75.9	68.9	50.1	30.2	9.3	46.8
	Average mortgage debt (debtors only) — Dette hypothécaire moyenne (débiteurs seulement)					
	dollars					
1969 income group — Tranche de revenu (1969)						
Under \$3,000 — Moins de \$3,000	7,359	8,089	5,072	2,952	3,347	5,109
\$ 3,000- \$ 4,999	5,778	6,951	5,215	5,130	5,183	5,743
5,000- 6,999	7,881	7,201	6,526	5,802	6,069	7,016
7,000- 9,999	9,597	8,749	7,686	5,468	5,147	8,481
10,000- 14,999	12,296	9,706	7,537	6,661	5,791	9,499
15,000 and over — et plus	15,866	12,694	8,827	6,662	5,113	10,761
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	10,630	9,518	7,560	5,958	4,883	8,720
Average income, debtors only — Revenu moyen, débiteurs seulement	10,070	11,331	12,059	11,622	6,240	11,030
Average income, all home owners — Revenu moyen, ensemble des propriétaires de logements	9,440	10,507	10,793	8,872	4,508	8,911

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 60. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Family Size, by Consumer Debt, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 60. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la taille de la famille et la dette à la consommation, printemps 1970, par tranche de revenu

Consumer debt group Dette à la consommation	1969 income group - Tranche de revenu (1969)											Total	Average income - Revenu moyen
	Under \$1,000 - Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over - et plus		
	per cent - pourcentage												\$
All families and unattached individuals Ensemble des familles et des personnes seules													
No consumer debt - Sans dette	80.8	82.1	69.3	58.2	52.5	47.8	43.3	37.2	36.7	37.7	54.2	49.5	6,585
Under \$250 - Moins de \$250	7.3	10.3	13.0	14.3	11.1	10.7	12.5	12.2	13.3	13.1	14.2	12.2	8,006
\$ 250-\$ 499	2.9	2.3	5.4	6.0	6.5	5.1	5.4	6.8	4.7	4.9	3.5	5.3	7,688
500- 999	2.2	2.7	3.8	6.8	11.0	7.4	11.3	9.3	9.6	6.5	3.6	7.7	8,105
1,000- 1,999	3.3	1.5	4.5	7.9	10.6	16.1	13.3	14.4	14.0	13.7	2.0	11.1	8,666
2,000- 4,999	2.4	1.1	2.9	6.1	6.9	11.7	11.2	17.0	18.4	19.1	9.8	11.8	9,794
5,000 and over - et plus	1.1		1.1	0.8	1.4	1.3	2.9	3.0	3.2	4.9	12.9	2.4	12,569
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Average debt - Dette moyenne	\$ 234	85	284	425	611	723	821	1,047	1,046	1,285	2,092	779	
Median debt - Dette médiane	\$ 0	0	0	0	0	55	135	272	255	235	0	11	
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,220	475	925	1,017	1,287	1,384	1,449	1,668	1,651	2,062	4,565	1,544	
Sample size - Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	642	127	9,800	
Families - Familles													
No consumer debt - Sans dette	67.3	74.3	65.8	53.4	50.8	45.3	39.0	35.1	35.5	36.6	55.9	42.8	8,301
Under \$250 - Moins de \$250	6.2	13.8	13.9	14.1	10.7	11.0	13.6	12.6	13.3	13.4	13.5	12.8	9,026
\$ 250-\$ 499	4.7	4.0	5.7	6.6	6.3	5.3	5.1	7.0	5.0	5.1	1.4	5.7	8,349
500- 999	6.7	4.2	5.1	7.2	11.0	8.8	12.1	9.6	9.5	6.7	3.8	8.8	8,572
1,000- 1,999	5.8	2.2	5.3	9.3	11.7	16.9	13.7	14.3	14.4	13.5	2.1	12.6	9,117
2,000- 4,999	4.6	1.6	2.9	8.3	7.5	11.0	13.3	18.2	19.1	19.6	10.3	14.3	10,179
5,000 and over - et plus	4.7		1.4	1.2	1.9	1.8	3.2	3.3	3.3	5.1	13.0	3.1	12,734
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	8,927
Average debt - Dette moyenne	\$ 657	130	339	545	710	753	924	1,113	1,076	1,317	2,150	944	
Median debt - Dette médiane	\$ 0	0	0	0	0	109	204	333	313	250	0	143	
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 2,006	504	993	1,168	1,443	1,377	1,515	1,714	1,668	2,077	4,878	1,650	
Sample size - Taille de l'échantillon	101	257	623	595	632	667	689	2,053	1,718	628	122	8,085	
Unattached individuals Personnes seules													
No consumer debt - Sans dette	85.0	84.6	75.4	66.9	56.8	54.3	58.2		53.8		69.8	3,446	
Under \$250 - Moins de \$250	7.7	9.2	11.3	14.8	12.1	9.8	8.9		10.5		10.4	4,245	
\$ 250-\$ 499	2.4	1.7	5.1	4.8	7.0	4.7	6.4		4.6		4.0	4,897	
500- 999	0.8	2.3	1.5	5.9	10.8	3.6	8.5		8.0		4.6	5,448	
1,000- 1,999	2.5	1.3	3.1	5.4	7.9	13.9	12.1		13.5		6.5	6,045	
2,000- 4,999	1.7	1.0	3.0	2.1	5.4	13.7	4.3		8.4		4.3	6,002	
5,000 and over - et plus			0.7				1.7		1.3		0.4	8,781	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		100.0		100.0	3,980	
Average debt - Dette moyenne	\$ 103	71	187	208	364	643	470		563		285		
Median debt - Dette médiane	\$ 0	0	0	0	0	0	0		0		0		
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 687	459	758	630	842	1,407	1,124		1,218		944		
Sample size - Taille de l'échantillon	225	509	191	186	145	136	100		223		1,715		

TABLE 61. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and by Consumer Debt Groups, Spring 1970

TABLEAU 61. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et la dette à la consommation, printemps 1970

1969 Income group — Tranche de revenu (1969)	Consumer debt group — Dette à la consommation							Total
	No consumer debt — Sans dette à la consommation	Under \$250 — Moins de \$250	\$250-499	\$500-999	\$1,000-1,999	\$2,000-4,999	\$5,000 and over — et plus	
	per cent — pourcentage							
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	6.2	2.3	2.1	1.1	1.1	0.8	1.8	3.8
\$ 1,000- \$ 1,999	14.1	7.2	3.7	3.0	1.1	0.8	—	8.5
2,000- 2,999	11.2	8.6	8.3	3.9	3.3	2.0	3.7	8.0
3,000- 3,999	9.1	9.1	8.7	6.8	5.5	4.0	2.5	7.8
4,000- 4,999	8.0	6.9	9.3	10.7	7.3	4.5	4.4	7.6
5,000- 5,999	7.7	7.0	7.8	7.6	11.7	8.0	4.4	8.0
6,000- 6,999	6.9	8.1	8.1	11.6	9.6	7.6	9.5	7.9
7,000- 9,999	16.5	22.0	28.5	26.3	28.6	31.7	27.6	22.0
10,000- 14,999	13.4	19.8	16.2	22.6	23.0	28.4	24.6	18.2
15,000- 24,999	5.2	7.4	6.4	5.7	8.5	11.1	14.0	6.9
25,000 and over — et plus	1.5	1.6	0.9	0.7	0.3	1.2	7.6	1.4
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen	\$ 6,585	8,006	7,688	8,105	8,666	9,794	12,569	7,686
Median income — Revenu médian	\$ 5,180	7,110	7,212	7,603	8,092	9,123	9,590	6,798
Average debt — Dette moyenne	\$ 0	104	348	705	1,388	2,904	8,247	779
Sample size — Taille de l'échantillon	4,535	1,244	559	810	1,162	1,240	250	9,800

TABLE 62. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals, Whose Major Source of Income is Wages and Salaries, by Consumer Debt, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 62. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules dont la rémunération constitue la principale source de revenu selon la dette à la consommation, printemps 1970, par tranche de revenu

Consumer debt group — Dette à la consommation	1969 income group — Tranche de revenu (1969)									Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$2,000 — Moins de \$2,000	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage										\$
No consumer debt — Sans dette	69.5	53.5	50.8	46.3	44.0	41.3	35.4	35.1	37.9	40.7	8,204
Under \$250 — Moins de \$250	12.5	16.2	16.9	11.5	11.4	13.1	12.7	13.3	13.0	13.1	8,686
\$ 250- \$ 499	4.2	8.3	5.0	8.3	5.5	6.2	6.7	4.9	4.2	5.9	8,187
500- 999	5.1	7.1	9.8	12.7	7.6	11.2	9.5	10.1	6.6	9.3	8,500
1,000- 1,999	5.1	7.7	10.2	13.2	17.7	13.6	14.9	14.5	13.0	13.7	8,859
2,000- 4,999	3.2	5.4	6.7	6.8	12.4	11.7	17.8	18.9	19.6	14.6	10,020
5,000 and over — et plus	0.4	1.8	0.6	1.1	1.5	3.0	2.9	3.1	5.6	2.7	11,911
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	8,748
Average debt — Dette moyenne	\$ 252	455	486	622	776	848	1,041	1,052	1,380	914	
Median debt — Dette médiane	\$ 0	0	0	82	134	167	321	328	234	179	
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 826	979	988	1,158	1,384	1,446	1,613	1,622	2,221	1,542	
Sample size — Taille de l'échantillon	249	280	400	547	658	686	2,022	1,659	634	7,135	

TABLE 63. Percentage Distribution of Families by Employment Status of Head, by Consumer Debt, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 63. Répartition en pourcentage des familles selon le statut d'activité du chef et la dette à la consommation, printemps 1970, par tranche de revenu

Consumer debt group Dette à la consommation	1969 income group — Tranche de revenu (1969)								Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$3,000 — Moins de \$3,000	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage									\$
In labour force — Chefs actifs										
No consumer debt — Sans dette	52.3	41.1	44.3	41.7	35.7	33.7	34.1	38.9	37.3	9,637
Under \$250 — Moins de \$250	15.1	15.3	10.1	11.0	14.4	12.8	13.5	13.8	13.2	9,745
\$ 250 - \$ 499	7.8	7.4	7.1	5.4	5.8	7.2	4.9	4.5	6.1	8,745
500 - 999	9.3	10.0	12.9	9.2	13.2	9.8	9.8	6.5	9.8	8,802
1,000 - 1,999	8.0	12.5	14.5	18.8	13.8	14.7	14.5	11.4	14.0	9,268
2,000 - 4,999	5.4	11.7	8.5	11.7	13.7	18.6	19.7	18.4	16.2	10,337
5,000 and over — et plus	2.2	2.0	2.6	2.1	3.3	3.2	3.4	6.4	3.4	12,588
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	9,678
Average debt — Dette moyenne	\$ 569	783	863	829	956	1,134	1,105	1,451	1,061	
Median debt — Dette médiane	\$ 0	146	142	190	248	371	368	202	241	
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,192	1,328	1,550	1,422	1,487	1,712	1,678	2,373	1,692	
Sample size — Taille de l'échantillon	416	347	467	537	602	1,900	1,641	715	6,625	
Employee — Employés										
No consumer debt — Sans dette	43.1	37.0	38.9	39.6	35.4	32.1	32.5	36.0	34.5	9,697
Under \$250 — Moins de \$250	18.4	17.0	11.8	11.5	15.5	13.4	13.5	14.3	13.8	9,717
\$ 250 - \$ 499	8.5	7.6	8.6	6.5	5.8	7.2	5.1	4.1	6.2	8,758
500 - 999	12.8	12.9	13.5	9.9	12.3	10.0	10.3	7.4	10.4	9,023
1,000 - 1,999	10.9	11.8	17.6	19.6	14.7	15.2	15.2	12.7	15.1	9,358
2,000 - 4,999	4.5	12.7	7.7	11.9	13.7	19.2	20.2	19.6	17.1	10,421
5,000 and over — et plus	1.8	0.9	1.9	0.9	2.6	2.8	3.2	5.9	3.0	12,084
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	9,715
Average debt — Dette moyenne	\$ 567	740	810	766	871	1,130	1,120	1,412	1,057	
Median debt — Dette médiane	\$ 96	192	236	225	237	405	448	246	321	
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 996	1,175	1,327	1,269	1,349	1,664	1,660	2,207	1,614	
Sample size — Taille de l'échantillon	231	235	362	468	525	1,725	1,488	573	5,607	
Employer or own account Employeurs ou travailleurs indépendants										
No consumer debt — Sans dette	61.5	48.0	59.1	44.9	48.5	48.5	49.4	51.3	9,438	
Under \$250 — Moins de \$250	11.8	12.4	5.3	8.1	6.7	14.1	12.0	10.2	9,938	
\$ 250 - \$ 499	7.1	7.0	3.0	2.8	7.2	3.4	6.0	5.3	8,672	
500 - 999	5.8	5.1	11.3	12.0	7.7	5.3	3.4	7.1	7,193	
1,000 - 1,999	5.0	13.7	6.1	11.8	9.7	8.3	7.0	8.6	8,492	
2,000 - 4,999	6.3	9.9	10.8	12.5	13.2	14.7	13.8	11.7	9,728	
5,000 and over — et plus	2.5	3.9	4.4	7.9	6.9	5.6	8.4	5.8	13,872	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	9,497
Average debt — Dette moyenne	\$ 571	856	1,009	1,308	1,177	972	1,592	1,077		
Median debt — Dette médiane	\$ 0	42	0	159	57	28	15	0		
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,483	1,646	2,468	2,374	2,288	1,889	3,145	2,212		
Sample size — Taille de l'échantillon	185	112	105	146	175	153	142	1,018		
Not in labour force — Chefs inactifs										
No consumer debt — Sans dette	80.3	71.3	70.5	61.5	54.8	64.1	70.8	4,677		
Under \$250 — Moins de \$250	11.4	12.3	12.7	9.6	10.2	7.1	10.9	4,561		
\$ 250 - \$ 499	3.1	5.4	3.6	2.8	3.4	5.7	3.8	5,048		
500 - 999	1.8	3.2	5.4	6.0	7.1	1.1	3.5	5,301		
1,000 - 1,999	2.0	4.6	3.2	10.1	9.1	11.9	5.4	7,118		
2,000 - 4,999	0.7	3.2	4.5	8.8	11.2	6.9	4.4	7,188		
5,000 and over — et plus	0.8			1.2	4.1	3.2	1.2	14,884		
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	5,065	
Average debt — Dette moyenne	\$ 131	197	246	537	797	821	347			
Median debt — Dette médiane	\$ 0	0	0	0	0	0	0			
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 663	688	832	1,395	1,763	2,289	1,188			
Sample size — Taille de l'échantillon	565	248	165	217	153	112	1,460			

TABLE 64. Percentage Distribution of Families by Age of Head, by Consumer Debt, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 64. Répartition en pourcentage des familles selon l'âge du chef et la dette à la consommation, printemps 1970, par tranche de revenu

Consumer debt group Dette à la consommation	1969 income group - Tranche de revenu (1969)						Total
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over et plus	
Head aged 34 years and under - Chef âgé de 34 ans ou moins							
No consumer debt - Sans dette	44.0	29.3	24.6	24.1	27.3	25.9	27.1
Under \$250 - Moins de \$250	14.9	14.2	11.9	10.3	13.0	12.4	12.2
\$ 250-\$ 499	9.8	8.8	5.2	6.9	4.3	4.9	6.3
500- 999	12.7	16.2	12.6	10.1	8.9	6.3	11.0
1,000- 1,999	11.6	17.2	21.1	17.7	17.4	14.9	17.6
2,000- 4,999	4.4	12.1	21.2	26.1	24.6	29.5	21.8
5,000 and over - et plus	2.6	2.0	3.5	4.8	4.5	6.0	4.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt - Dette moyenne \$	601	948	1,275	1,561	1,344	1,962	1,337
Median debt - Dette médiane \$	102	433	834	932	808	1,032	705
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement \$	1,074	1,341	1,690	2,055	1,848	2,648	1,833
Sample size - Taille de l'échantillon	181	311	433	709	506	111	2,251
Head aged 35 to 44 years - Chef âgé de 35 à 44 ans							
No consumer debt - Sans dette	46.8	40.6	40.3	37.0	33.8	34.7	37.3
Under \$250 - Moins de \$250	19.4	15.5	13.9	12.9	10.8	14.1	13.3
\$ 250-\$ 499	9.4	7.4	6.2	8.8	6.9	5.0	7.4
500- 999	8.6	9.7	12.4	10.2	9.9	7.7	10.0
1,000- 1,999	9.2	12.9	12.7	12.3	14.9	11.7	12.8
2,000- 4,999	4.4	11.5	11.1	16.1	20.3	18.2	15.5
5,000 and over - et plus	2.1	2.3	3.4	2.7	3.4	8.5	3.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt - Dette moyenne \$	683	748	816	968	1,104	1,715	1,038
Median debt - Dette médiane \$	43	153	176	256	447	312	239
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement \$	1,284	1,259	1,367	1,536	1,669	2,625	1,657
Sample size - Taille de l'échantillon	128	221	302	563	458	223	1,895
Head aged 45 to 54 years - Chef âgé de 45 à 54 ans							
No consumer debt - Sans dette	64.7	44.8	40.0	38.8	32.0	37.8	39.4
Under \$250 - Moins de \$250	12.0	8.7	14.2	15.4	17.2	13.7	14.5
\$ 250-\$ 499	5.5	10.5	4.8	4.9	4.0	4.1	5.1
500- 999	5.9	11.2	10.6	10.3	13.0	7.2	10.4
1,000- 1,999	5.3	12.0	18.3	12.8	12.3	13.6	13.0
2,000- 4,999	5.2	9.8	9.8	15.5	19.2	17.0	14.6
5,000 and over - et plus	1.6	3.0	2.2	2.5	2.2	6.5	3.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt - Dette moyenne \$	375	953	814	910	1,031	1,363	973
Median debt - Dette médiane \$	0	149	178	184	297	223	184
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement \$	1,062	1,727	1,356	1,485	1,517	2,193	1,606
Sample size - Taille de l'échantillon	125	192	246	387	417	242	1,609
Head aged 55 to 64 years - Chef âgé de 55 à 64 ans							
No consumer debt - Sans dette	67.0	61.0	57.6	42.4	51.6	54.2	54.0
Under \$250 - Moins de \$250	16.6	11.9	12.8	14.9	14.5	14.6	14.2
\$ 250-\$ 499	5.1	5.1	5.9	6.8	5.4	5.2	5.7
500- 999	3.5	5.6	5.5	7.8	4.6	2.9	5.2
1,000- 1,999	2.5	9.7	10.0	14.6	12.1	4.5	9.8
2,000- 4,999	3.7	5.7	7.8	10.8	8.4	13.6	8.5
5,000 and over - et plus	1.8	1.1	0.4	2.8	3.2	5.1	2.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt - Dette moyenne \$	320	532	465	837	731	1,113	686
Median debt - Dette médiane \$	0	0	0	130	0	0	0
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement \$	969	1,363	1,097	1,453	1,512	2,431	1,493
Sample size - Taille de l'échantillon	158	196	191	277	258	134	1,214
Head aged 65 years and over - Chef âgé de 65 ans ou plus							
No consumer debt - Sans dette	87.8	81.7	71.5	69.7	67.9	79.0	79.0
Under \$250 - Moins de \$250	8.8	10.7	7.8	11.2	6.0	9.1	9.1
\$ 250-\$ 499	1.5	1.5	3.4	5.6	1.7	2.3	2.3
500- 999	0.8	2.9	7.5	4.2	5.8	3.5	3.5
1,000- 1,999	0.5	1.8	7.4	6.8	10.6	3.9	3.9
2,000- 4,999	0.3	1.3	0.9	2.4	7.3	1.7	1.7
5,000 and over - et plus	0.4	1.5	1.5	0.7	0.7	0.5	0.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt - Dette moyenne \$	54	91	310	220	433	172	172
Median debt - Dette médiane \$	0	0	0	0	0	0	0
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement \$	442	499	1,088	725	1,351	819	819
Sample size - Taille de l'échantillon	389	307	184	117	119	1,116	1,116

TABLE 65. Percentage Distribution of Families by Tenure, by Consumer Debt, Spring 1970, and by Income Groups

TABLERAU 65. Répartition en pourcentage des familles selon le mode d'occupation et la dette à la consommation, printemps 1970, par tranche de revenu

Consumer debt group — Dette à la consommation	1969 income group — Tranche de revenu (1969)										Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$2,000 — Moins de \$2,000	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over — et plus			
per cent — pourcentage												\$
Home owners												
Propriétaires de logements												
No consumer debt — Sans dette	72.8	70.5	57.9	53.7	52.0	45.4	40.2	38.1	41.0	46.3	8,826	
Under \$250 — Moins de \$250	11.7	12.8	11.5	9.4	11.5	12.3	13.4	14.3	14.9	13.1	9,908	
\$ 250 - \$ 499	3.4	5.0	6.0	6.3	4.5	5.5	6.7	4.8	4.5	5.4	8,897	
500 - 999	5.5	3.2	5.4	10.0	7.0	11.6	8.9	9.2	6.1	8.0	9,180	
1,000 - 1,999	2.3	4.6	9.6	9.5	13.6	11.2	12.7	13.3	11.2	11.2	9,714	
2,000 - 4,999	3.1	2.9	7.8	8.8	8.6	10.7	15.2	17.1	15.4	12.7	10,686	
5,000 and over — et plus	1.2	0.9	1.7	2.2	2.8	3.4	3.0	3.2	6.8	3.2	13,581	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	9,490	
Average debt — Dette moyenne	\$ 241	303	576	709	715	834	952	992	1,407	886		
Median debt — Dette médiane	\$ 0	0	0	0	0	95	185	210	151	72		
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 886	1,027	1,370	1,533	1,490	1,527	1,591	1,602	2,386	1,649		
Sample size — Taille de l'échantillon	243	414	383	393	399	433	1,298	1,230	604	5,397		
All other families												
Ensemble des autres familles												
No consumer debt — Sans dette	71.0	58.1	46.3	46.6	36.6	28.9	26.8	29.3	35.1	36.2	7,039	
Under \$250 — Moins de \$250	11.1	15.6	18.0	12.6	10.3	15.5	11.3	10.9	7.5	12.2	7,249	
\$ 250 - \$ 499	5.8	6.8	7.4	6.2	6.3	4.5	7.4	5.4	4.4	6.2	7,459	
500 - 999	3.9	8.3	10.0	12.5	11.1	13.0	10.8	10.2	6.7	10.3	7,683	
1,000 - 1,999	5.1	6.4	8.9	14.9	21.1	17.7	17.0	17.0	13.1	15.2	8,289	
2,000 - 4,999	1.2	2.8	9.0	5.8	14.1	17.3	23.0	23.6	28.5	17.2	9,474	
5,000 and over — et plus	1.9	2.2	0.4	1.6	0.5	3.0	3.7	3.6	4.7	2.8	10,877	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,871	
Average debt — Dette moyenne	\$ 378	399	497	710	603	1,066	1,375	1,276	1,665	1,054		
Median debt — Dette médiane	\$ 0	0	53	69	374	540	710	716	728	315		
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,305	953	925	1,329	1,266	1,500	1,879	1,805	2,567	1,651		
Sample size — Taille de l'échantillon	115	209	212	239	268	256	755	488	146	2,688		

TABLE 66. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Ratio of Consumer Debt to Income¹ and by Income Groups

TABLERAU 66. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le rapport dette à la consommation/revenu¹ et par tranche de revenu

Ratio of consumer debt to income — Rapport dette à la consommation/revenu	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen	
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus			
per cent — pourcentage													\$	
No income or negative income with consumer debt — Sans revenu ou revenu négatif avec dette à la consommation	4.8												0.2	-1,458
No consumer debt — Sans dette	80.8	82.1	69.3	58.2	52.5	47.8	43.3	37.2	36.7	37.7	54.2	49.5	49.5	6,585
Under 5% — Moins de 5%	1.8	4.4	6.3	11.8	9.9	10.7	14.3	16.0	18.9	22.0	22.9	13.4	13.4	9,715
5% - 9%	0.8	3.7	6.0	4.9	7.1	6.1	7.7	9.3	12.4	13.8	4.4	8.1	8.1	9,411
10% - 19%	2.7	2.8	5.7	6.4	9.7	9.5	13.1	13.1	15.2	15.7	7.7	10.7	10.7	9,142
20% - 49%	2.4	4.2	5.8	11.0	15.2	18.3	16.0	19.5	15.2	9.2	9.6	13.5	13.5	8,277
50% and over — et plus	6.8	2.9	6.9	7.7	5.7	7.7	5.6	4.9	1.7	1.7	1.2	4.6	4.6	5,863
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Sample size — Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	642	127	9,800		

¹This table shows the ratio of consumer debt owed in the spring of 1970 to the income received in the year 1969. — Rapport entre la dette à la consommation au printemps de 1970 et le revenu touché en 1969.

TABLE 67. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 67. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le rapport dette à la consommation/avoir liquide, printemps 1970, par tranche de revenu

Ratio of consumer debt to liquid assets — Rapport dette à la consommation/avoir liquide	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage												\$
No liquid assets, consumer debt — Sans avoir liquide, dette à la consommation	4.2	3.4	4.3	5.9	4.4	4.5	2.6	2.5	1.4	0.7		3.0	5,359
No consumer debt, liquid assets — Sans dette à la consommation, avoir liquide	46.6	67.6	59.5	53.5	48.5	43.6	41.2	35.8	35.4	36.5	52.3	44.4	6,954
No consumer debt, no liquid assets — Sans dette à la consommation, sans avoir liquide	34.1	14.5	9.7	4.7	4.0	4.2	2.2	1.5	1.3	1.2	1.9	5.1	3,393
Under 50% — Moins de 50%	5.0	4.7	5.8	9.1	8.9	8.5	13.5	16.5	22.1	28.6	27.0	14.2	10,300
50% - 99%	1.4	0.9	3.3	3.7	3.8	4.7	5.7	4.8	6.7	8.6	3.6	4.7	9,428
100% - 199%	0.6	1.9	2.1	3.0	4.9	4.3	6.7	7.6	8.3	8.9	3.7	5.7	9,473
200% and over — et plus	8.0	7.1	15.2	20.1	25.5	30.3	28.2	31.4	24.8	15.6	11.6	22.9	7,958
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Sample size — Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	642	127	9,800	

TABLE 68. Percentage Distribution of Families by Employment Status of Head, by Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 68. Répartition en pourcentage des familles selon le statut d'activité du chef et le rapport dette à la consommation/avoir liquide, printemps 1970, par tranche de revenu

Ratio of consumer debt to liquid assets — Rapport dette à la consommation/avoir liquide	1969 income group — Tranche de revenu (1969)								Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$3,000 — Moins de \$3,000	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage									\$
Head in labour force — Chefs actifs										
No liquid assets, consumer debt — Sans avoir liquide, dette à la consommation	8.2	9.6	6.0	6.4	3.4	2.6	1.5	0.5	3.3	6,263
No consumer debt, liquid assets — Sans dette à la consommation, avoir liquide	45.6	36.3	39.9	39.1	34.2	32.2	33.4	37.7	35.3	9,786
No consumer debt, no liquid assets — Sans dette à la consommation, sans avoir liquide	6.6	4.8	4.4	2.6	1.5	1.5	0.7	1.1	2.0	6,983
Under 50% — Moins de 50%	8.2	10.5	6.6	8.5	15.1	17.2	22.2	28.2	17.5	11,435
50% - 99%	3.5	3.3	5.5	5.9	6.2	5.4	7.1	8.4	6.1	10,514
100% - 199%	3.7	4.7	4.8	4.6	7.0	7.7	8.9	8.4	7.3	10,365
200% and over — et plus	24.2	30.8	32.8	32.9	32.6	33.4	26.1	15.7	28.6	8,694
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	9,678
Sample size — Taille de l'échantillon	416	347	467	537	602	1,900	1,641	715	6,625	
Head not in labour force — Chefs inactifs										
No liquid assets, consumer debt — Sans avoir liquide, dette à la consommation	3.6	6.3	4.3		1.3	3.6		2.3	3.7	4,293
No consumer debt, liquid assets — Sans dette à la consommation, avoir liquide	65.4	66.5	65.5		58.9	54.3		62.5	63.2	4,918
No consumer debt, no liquid assets — Sans dette à la consommation, sans avoir liquide	14.9	4.8	4.9		2.5	0.5		1.6	7.5	2,657
Under 50% — Moins de 50%	4.0	8.6	10.8		7.6	14.3		22.5	8.8	7,010
50% - 99%	1.4	1.9	2.3		2.9	1.4		2.1	1.9	5,133
100% - 199%	1.4	1.2	2.2		6.7	3.7		4.1	2.7	6,756
200% and over — et plus	9.3	10.7	10.0		19.9	22.3		4.7	12.2	5,759
Total	100.0	100.0	100.0		100.0	100.0		100.0	100.0	5,065
Sample size — Taille de l'échantillon	565	248	165		217	153		112	1,460	

TABLE 69. Percentage Distribution of Families by Age of Head, by Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 69. Répartition en pourcentage des familles selon l'âge du chef et le rapport dette à la consommation/avoir liquide, printemps 1970, par tranche de revenu

Ratio of consumer debt to liquid assets Rapport dette à la consommation/avoir liquide	1969 income group - Tranche de revenu (1969)						Total
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000 - 4,999	\$5,000 - 6,999	\$7,000 - 9,999	\$10,000 - 14,999	\$15,000 and over et plus	
per cent - pourcentage							
Head aged 34 years and under - Chef âgé de 34 ans ou moins							
No liquid assets, consumer debt - Sans avoir liquide, dette à la consommation	14.3	9.5	4.5	2.1	1.0		3.9
No consumer debt, liquid assets - Sans dette à la consommation, avoir liquide	32.5	24.9	23.9	23.4	27.2	25.9	25.3
No consumer debt, no liquid assets - Sans dette à la consommation, sans avoir liquide	11.6	4.4	0.7	0.7	0.1	-	1.7
Under 50% - Moins de 50%	3.8	5.8	10.4	12.5	18.6	27.4	13.0
50% - 99%	1.0	4.9	6.7	5.4	7.7	10.6	6.2
100% - 199%	5.4	5.1	7.7	8.1	9.5	13.4	8.1
200% and over - et plus	31.5	45.4	46.2	47.8	35.8	22.6	41.8
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size - Taille de l'échantillon	181	311	433	709	506	111	2,251
Head aged 35 to 44 years - Chef âgé de 35 à 44 ans							
No liquid assets, consumer debt - Sans avoir liquide, dette à la consommation	10.8	9.8	5.4	3.5	1.7	0.5	4.0
No consumer debt, liquid assets - Sans dette à la consommation, avoir liquide	32.3	35.3	38.4	34.8	33.0	34.7	34.8
No consumer debt, no liquid assets - Sans dette à la consommation, sans avoir liquide	14.5	5.2	1.9	2.1	0.8	-	2.6
Under 50% - Moins de 50%	9.3	8.0	11.0	18.2	19.9	29.3	17.4
50% - 99%	4.5	5.1	5.3	5.2	7.6	9.9	6.4
100% - 199%	1.9	4.7	5.4	7.6	8.5	8.0	6.9
200% and over - et plus	26.7	31.8	32.6	28.5	28.5	17.7	27.9
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size - Taille de l'échantillon	128	221	302	563	458	223	1,895
Head aged 45 to 54 years - Chef âgé de 45 à 54 ans							
No liquid assets, consumer debt - Sans avoir liquide, dette à la consommation	5.4	10.7	6.2	3.2	2.2	0.6	3.9
No consumer debt, liquid assets - Sans dette à la consommation, avoir liquide	48.9	40.2	37.7	36.5	31.4	35.9	36.5
No consumer debt, no liquid assets - Sans dette à la consommation, sans avoir liquide	15.7	4.7	2.3	2.3	0.6	1.9	2.9
Under 50% - Moins de 50%	5.2	7.4	12.9	21.1	28.3	30.2	20.8
50% - 99%	3.3	4.4	4.5	6.1	7.3	8.1	6.1
100% - 199%	2.6	6.2	6.3	7.4	8.3	7.8	7.1
200% and over - et plus	18.9	26.5	30.2	23.6	21.8	15.4	22.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size - Taille de l'échantillon	125	192	246	387	417	242	1,609
Head aged 55 to 64 years - Chef âgé de 55 à 64 ans							
No liquid assets, consumer debt - Sans avoir liquide, dette à la consommation	3.6	5.6	2.9	2.5	1.0	1.5	2.7
No consumer debt, liquid assets - Sans dette à la consommation, avoir liquide	60.0	56.2	53.9	41.3	50.4	51.6	51.1
No consumer debt, no liquid assets - Sans dette à la consommation, sans avoir liquide	7.0	4.8	3.7	1.0	1.2	2.6	3.0
Under 50% - Moins de 50%	7.1	11.7	11.5	20.3	26.5	26.4	18.3
50% - 99%	2.1	2.7	5.7	4.5	3.8	2.7	3.7
100% - 199%	2.6	2.8	5.1	6.9	8.1	5.9	5.6
200% and over - et plus	17.6	16.2	17.2	23.4	9.0	9.3	15.6
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Sample size - Taille de l'échantillon	158	196	191	277	258	134	1,214
Head aged 65 years and over - Chef âgé de 65 ans ou plus							
No liquid assets, consumer debt - Sans avoir liquide, dette à la consommation	0.8	0.7	0.8		1.3		0.7
No consumer debt, liquid assets - Sans dette à la consommation, avoir liquide	77.3	77.3	67.7	68.4	65.1		73.2
No consumer debt, no liquid assets - Sans dette à la consommation, sans avoir liquide	10.4	4.4	3.8	1.4	2.8		5.8
Under 50% - Moins de 50%	5.2	10.8	11.5	19.2	15.1		10.5
50% - 99%	1.9	1.9	4.8	0.6	6.8		2.9
100% - 199%	1.1	0.8	3.8	3.7	6.7		2.4
200% and over - et plus	3.3	4.2	7.5	6.7	2.2		4.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		100.0
Sample size - Taille de l'échantillon	389	307	184	117	119		1,116

TABLE 70. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Instalment Debt, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 70. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la dette à tempérament, printemps 1970, par tranche de revenu

Instalment debt group — Dette à tempérament	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage												\$
No instalment debt — Sans dette à tempérament	87.7	86.9	79.8	73.2	71.9	65.4	60.9	58.3	54.9	55.3	65.3	65.8	7,034
Under \$250 — Moins de \$250	7.6	11.0	13.6	16.1	16.1	19.7	23.3	22.4	25.6	24.6	18.7	19.7	8,696
\$ 250-\$ 499	2.1	1.4	3.0	4.6	5.9	7.1	7.2	8.9	8.3	7.3	7.1	6.5	9,066
500- 999	1.4	0.6	1.5	2.8	3.2	3.7	4.0	5.1	6.3	6.5	2.5	4.0	9,468
1,000- 1,999	0.3	—	1.1	2.1	1.1	2.7	2.5	3.3	2.6	4.1	1.5	2.3	9,159
2,000 and over — et plus	0.8	0.1	0.9	1.2	1.8	1.3	2.1	2.0	2.2	2.2	4.9	1.7	9,768
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Average debt — Dette moyenne \$	63	20	85	126	127	141	188	195	190	250	357	156	
Median debt — Dette médiane \$	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement..... \$	512	151	423	469	450	408	481	469	421	560	1,029	457	
Sample size — Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	642	127	9,800	

TABLE 71. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Bank Debt,¹ Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 71. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la dette bancaire¹, printemps 1970, par tranche de revenu

Bank debt group — Dette bancaire	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage												\$
No bank debt — Sans dette bancaire	93.0	95.9	90.6	87.0	80.7	80.0	76.9	72.9	69.6	66.6	76.7	78.6	7,165
Under \$250 — Moins de \$250	0.2	0.9	2.6	1.7	1.6	2.1	1.9	2.1	2.2	2.7	—	1.9	8,217
\$ 250-\$ 499	1.6	0.4	1.0	2.6	2.4	2.4	1.9	1.8	2.2	2.6	—	1.9	7,971
500- 999	0.5	1.2	1.7	2.2	5.0	3.3	5.3	4.4	6.6	5.1	2.2	4.0	9,068
1,000- 1,999	1.8	0.7	2.1	3.7	6.0	6.7	6.5	8.6	7.6	8.4	3.0	6.0	9,082
2,000- 4,999	2.2	0.9	1.3	2.4	3.8	4.8	6.3	8.8	9.5	11.3	5.7	6.2	10,103
5,000 and over — et plus	0.6	—	0.7	0.4	0.5	0.6	1.1	1.3	2.1	3.4	12.3	1.4	15,372
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Average debt — Dette moyenne \$	148	44	182	177	298	287	388	514	591	967	2,862	441	
Median debt — Dette médiane..... \$	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement..... \$	2,131	1,065	1,935	1,360	1,543	1,434	1,677	1,899	1,946	2,899	12,295	2,066	
Sample size — Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	642	127	9,800	

¹ Bank debt includes both secured and unsecured loans owed to chartered banks, excluding mortgages, but including home improvement loans. — La dette bancaire comprend les emprunts garantis et non garantis faits auprès des banques à charte (sauf les hypothèques) et les emprunts pour l'amélioration du logement.

**TABLE 72. Percentage Composition of Debts of Families and Unattached Individuals¹, Spring 1970,
by Family Size and by Income Groups**

**TABLEAU 72. Composition proportionnelle de la dette des familles et des personnes seules,¹ printemps 1970,
selon la taille de la famille et la tranche de revenu**

1969 income group — Tranche de revenu (1969)	Personal debt — Dette personnelle								Mortgage debt on home — Dette hypo- thécaire sur le logement	Mortgage debt on vacation home — Dette hypo- thécaire sur la maison de villé- giature	Total debt — Dette totale
	Consumer debt — Dette à la consommation				Loans from banks against securities as collateral — Emprunts bancaires garantis par des titres	Home improve- ment loans — Prêts pour améliora- tion du logement	Other debt — Autres dettes	Total			
	Charge accounts and in- stalment debt — Comptes de crédit et dette à tem- pérament	Selected loans from banks ² — Certains emprunts ban- caires ²	Loans from small loan com- panies, credit unions, etc. — Emprunts aux sociétés de petits prêts, aux caisses d'épargne et de cré- dit, etc.	Total							
All families and unattached individuals Ensemble des familles et des personnes seules											
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	9.9	16.9	6.8	33.6	3.4	0.8	8.5	46.3	53.7	—	100.0
\$ 1,000 - \$ 1,999	8.1	17.7	9.1	34.9	—	0.3	15.0	50.3	49.7	—	100.0
2,000- 2,999	10.7	12.6	10.0	33.2	10.9	0.9	13.8	58.9	41.1	—	100.0
3,000- 3,999	11.6	13.7	15.1	40.4	1.7	1.0	10.8	53.9	45.9	0.2	100.0
4,000- 4,999	7.7	16.1	12.5	36.3	0.4	0.9	6.3	44.0	55.7	0.3	100.0
5,000- 5,999	7.4	14.6	16.7	38.8	0.5	0.7	4.3	44.2	55.6	0.2	100.0
6,000- 6,999	7.1	12.4	11.5	31.0	1.1	1.1	6.3	39.5	60.2	0.2	100.0
7,000- 9,999	4.9	11.3	10.0	26.2	0.3	1.2	3.3	31.0	68.2	0.9	100.0
10,000- 14,999	3.4	8.5	6.8	18.8	1.0	1.0	3.3	24.1	74.9	1.0	100.0
15,000- 24,999	3.2	7.6	5.7	16.5	4.2	0.8	4.2	25.7	73.5	0.8	100.0
25,000 and over — et plus	2.9	11.3	2.4	16.7	11.0	0.8	20.6	49.1	49.9	1.0	100.0
Total	4.7	10.4	8.5	23.6	2.0	1.0	5.2	31.8	67.4	0.8	100.0
Families — Familles											
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	8.4	12.8	6.9	28.1	—	1.1	10.7	40.0	60.0	—	100.0
\$ 1,000 - \$ 1,999	6.1	6.2	8.0	20.3	—	0.4	5.6	26.2	73.8	—	100.0
2,000- 2,999	10.3	11.3	10.4	32.0	1.0	1.3	14.2	48.4	51.6	—	100.0
3,000- 3,999	11.4	12.1	16.3	39.8	1.8	1.1	9.7	52.5	47.2	0.3	100.0
4,000- 4,999	6.7	14.6	13.9	35.1	0.3	1.1	7.0	43.5	56.2	0.4	100.0
5,000- 5,999	7.2	12.3	14.1	33.6	0.6	0.8	4.8	39.7	60.0	0.3	100.0
6,000- 6,999	6.8	11.2	11.5	29.5	0.6	1.1	6.5	37.6	62.1	0.3	100.0
7,000- 9,999	4.6	10.9	9.9	25.5	0.3	1.2	3.3	30.2	68.8	0.9	100.0
10,000- 14,999	3.3	8.3	6.9	18.5	1.0	1.0	3.2	23.8	75.2	1.0	100.0
15,000- 24,999	3.3	7.7	6.0	17.0	1.6	0.8	4.4	23.8	75.4	0.8	100.0
25,000 and over — et plus	2.5	11.4	2.4	16.4	11.0	0.8	20.6	48.8	50.2	1.0	100.0
Total	4.4	9.8	8.4	22.6	1.4	1.0	5.1	30.2	69.0	0.8	100.0
Unattached individuals — Personnes seules											
Total	10.1	20.8	10.6	41.5	12.9	0.4	6.3	61.2	38.8	—	100.0

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

² Loans from chartered banks — either unsecured or secured against collateral other than securities. — Emprunts aux banques à charte (emprunts non garantis ou garantis par des valeurs autres que des titres).

SECTION IV – NET WORTH TABLES

(For a description of the variables used in the tables listed below, please see **Notes and Definitions**, page 69.)

73. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Size of Net Worth**, Spring 1970, and by Income Groups.
74. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and by **Size of Net Worth Groups**, Spring 1970.
75. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Family Size**, by **Size of Net Worth**, Spring 1970, and by Income Groups.
76. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Size of Net Worth** and by **Region**, Spring 1970.
77. Selected Statistics on the **Financial Characteristics** of Families and Unattached Individuals by **Region**, Spring 1970.
78. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Tenure** and by **Size of Net Worth**, Spring 1970.
79. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Size of Net Worth** and by **Family Life Cycle**, Spring 1970.
80. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Size of Net Worth** and by **Age of Head**, Spring 1970.
81. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Size of Net Worth** and by **Education of Head**, Spring 1970.
82. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Size of Net Worth** and by **Immigration Status of Head**, Spring 1970.
83. Percentage Distribution of Families by **Size of Net Worth** and by **Employment Status of Head**, Spring 1970.
84. Percentage Distribution of Families by **Age of Head**, by **Size of Net Worth**, Spring 1970 and by Income Groups.
85. Percentage Distribution of Families by **Labour Force Participation of Wife** and by **Size of Net Worth**, Spring 1970.
86. Selected Statistics on the **Financial Characteristics** of Families and Unattached Individuals by **Family Life Cycle**, Spring 1970.
87. Percentage Distribution of **Income, Asset, Debt and Net Worth Totals** by Income Groups for Families and Unattached Individuals.
88. Percentage Distribution of **Balance Sheets** of Families and Unattached Individuals, Spring 1970, by **Family Size** and by Income Groups.

SECTION IV – TABLEAUX SUR LA VALEUR NETTE

(Pour une description des variables utilisées dans les tableaux ci-dessous, veuillez consulter les "**Notes et définitions**", à la page 69.)

73. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **taille de la valeur nette**, printemps 1970, par tranche de revenu.
74. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules par tranche de revenu et selon la **taille de la valeur nette**, printemps 1970.
75. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **taille de la famille** et la **taille de la valeur nette**, printemps 1970, par tranche de revenu.
76. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **taille de la valeur nette** et la **région économique**, printemps 1970.
77. Certaines statistiques des **caractéristiques financières** des familles et des personnes seules selon la **région économique**, printemps 1970.
78. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le **mode d'occupation** et la **taille de la valeur nette**, printemps 1970.
79. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **taille de la valeur nette** et le **cycle vital de la famille**, printemps 1970.
80. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **taille de la valeur nette** et l'**âge du chef**, printemps 1970.
81. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **taille de la valeur nette** et l'**instruction du chef**, printemps 1970.
82. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **taille de la valeur nette** et le **statut d'immigrant du chef**, printemps 1970.
83. Répartition en pourcentage des familles selon la **taille de la valeur nette** et le **statut d'activité du chef**, printemps 1970.
84. Répartition en pourcentage des familles selon l'**âge du chef** et la **taille de la valeur nette**, printemps 1970, par tranche de revenu.
85. Répartition en pourcentage des familles selon l'**activité de l'épouse** et la **taille de la valeur nette**, printemps 1970.
86. Certaines statistiques des **caractéristiques financières** des familles et des personnes seules selon le **cycle vital de la famille**, printemps 1970.
87. Répartition en pourcentage du **revenu**, de l'**avoir**, de la **dette** et de la **valeur nette** des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu.
88. Répartition en pourcentage des **bilans** des familles et des personnes seules, printemps 1970, selon la **taille de la famille** et la tranche de revenu.

TABLE 73. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Size of Net Worth, Spring 1970, and by Income Groups²

TABLEAU 73. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ selon la taille de la valeur nette, printemps 1970, par tranche de revenu²

Net worth group — Valeur nette	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage												\$
Negative — Négative	11.2	9.4	16.6	15.1	17.1	23.6	15.4	14.4	8.3	3.9	0.6	13.0	6,267
Zero — Nulle	27.6	8.5	4.8	1.7	1.8	1.8	1.0	0.2	0.6	0.4	—	2.8	2,370
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	24.9	25.8	21.6	24.7	21.4	15.0	11.6	9.2	4.6	2.4	—	13.5	4,684
\$ 1,000 - \$ 1,999	3.8	7.8	4.3	6.5	8.8	5.5	9.0	6.3	3.9	2.0	—	5.7	6,290
2,000 - 4,999	7.6	8.6	9.9	12.7	9.2	11.0	14.4	11.6	9.9	4.2	2.9	10.2	6,953
5,000 - 9,999	8.3	12.6	12.0	10.6	10.2	11.3	11.3	14.5	13.2	7.6	5.4	11.9	7,392
10,000 - 14,999	6.5	9.7	7.8	5.1	8.5	8.1	9.7	12.2	13.0	10.9	1.6	10.0	8,089
15,000 - 24,999	5.6	11.3	12.2	10.0	9.7	12.1	15.9	17.1	22.6	19.5	10.3	15.3	8,793
25,000 - 49,999	4.1	5.8	10.1	9.8	9.3	8.4	8.2	11.2	18.3	31.4	24.7	12.6	10,290
50,000 - 99,999	0.2	0.6	0.8	3.3	3.7	2.6	3.4	2.7	4.8	13.6	28.6	4.0	13,471
100,000 and over — et plus				0.4	0.4	0.6	0.2	0.6	0.9	4.1	25.9	1.1	25,096
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,709
Average net worth — Valeur nette moyenne	\$ 4,001	6,927	8,360	10,158	10,226	9,563	10,783	12,731	18,114	33,876	94,740	14,369	
Median net worth — Valeur nette médiane	\$ 451	1,819	2,826	2,472	2,304	3,138	4,724	7,869	13,654	24,524	57,833	7,002	
Sample size — Taille de l'échantillon	313	750	785	762	755	783	778	2,177	1,759	635	124	9,621	

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

² For separate distributions of families and of unattached individuals by size of net worth, see Table 75. — Pour des répartitions distinctes des familles et des personnes seules selon la taille de la valeur nette, voir le Tableau 75.

TABLE 74. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Income and by Size of Net Worth Groups, Spring 1970

TABLEAU 74. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ par tranche de revenu et selon la taille de la valeur nette, printemps 1970

1969 income group — Tranche de revenu (1969)	Net worth group — Valeur nette											Total
	Negative — Négative	Zero — Nulle	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-4,999	\$5,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000-49,999	\$50,000-99,999	\$100,000 and over — et plus	
	per cent — pourcentage											
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	3.2	36.7	6.9	2.5	2.8	2.6	2.4	1.4	1.2	0.2		3.7
\$ 1,000 - \$ 1,999	6.1	25.8	16.2	11.6	7.1	8.9	8.3	6.3	3.9	1.3		8.5
2,000 - 2,999	10.1	13.6	12.7	6.0	7.7	7.9	6.2	6.3	6.3	1.7		7.9
3,000 - 3,999	8.9	4.7	14.1	8.8	9.6	6.9	3.9	5.0	6.0	6.5	3.0	7.7
4,000 - 4,999	9.8	4.8	11.8	11.5	6.7	6.4	6.3	4.8	5.5	7.0	2.5	7.5
5,000 - 5,999	14.3	5.1	8.8	7.7	8.6	7.5	6.4	6.3	5.3	5.3	4.3	7.9
6,000 - 6,999	9.4	2.7	6.9	12.5	11.3	7.6	7.7	8.3	5.2	7.0	1.3	8.0
7,000 - 9,999	24.5	1.8	15.0	24.5	25.1	26.9	27.1	24.8	19.8	15.2	12.9	22.2
10,000 - 14,999	11.6	3.9	6.3	12.4	17.8	20.3	23.8	27.1	26.7	22.1	15.1	18.3
15,000 - 24,999	2.1	0.9	1.2	2.5	2.9	4.4	7.5	8.8	17.2	23.7	26.8	6.9
25,000 and over — et plus	0.1				0.4	0.6	0.2	0.9	2.7	10.1	34.1	1.4
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen	\$ 6,267	2,370	4,684	6,290	6,953	7,392	8,089	8,793	10,290	13,471	25,096	7,709
Median income — Revenu médian	\$ 5,837	1,515	4,009	6,153	6,667	7,247	7,962	8,411	9,501	11,324	19,048	6,849
Sample size — Taille de l'échantillon	1,268	231	1,155	525	1,045	1,297	1,025	1,480	1,147	351	97	9,621

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 75. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Family Size, by Size of Net Worth, Spring 1970, and by Income Groups

FABLEAU 75. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ selon la taille de la famille et la taille de la valeur nette, printemps 1970, par tranche de revenu

Net worth group — Valeur nette	1969 income group — Tranche de revenu (1969)										Total	Average income — Revenu moyen	
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000 - 1,999	\$2,000 - 2,999	\$3,000 - 3,999	\$4,000 - 4,999	\$5,000 - 5,999	\$6,000 - 6,999	\$7,000 - 9,999	\$10,000 - 14,999	\$15,000 - 24,999			\$25,000 and over — et plus
per cent — pourcentage													\$
Families — Familles													
Negative — Négative	12.2	17.2	17.0	16.7	22.8	17.0	14.5	7.9	4.0	0.6	13.1	6.967	
Zero — Nulle	5.6	4.2	0.8	1.3	0.6	0.1	0.1	0.1	—	—	0.7	3.038	
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	17.1	14.7	17.3	16.0	12.2	9.5	8.9	4.6	2.5	—	9.2	6.269	
\$ 1,000 - \$ 1,999	5.0	4.7	4.8	6.5	4.0	6.4	5.6	4.0	2.1	—	4.7	7.638	
2,000 - 4,999	9.2	11.3	11.1	11.8	10.6	12.1	10.8	10.0	4.4	2.5	10.1	7.836	
5,000 - 9,999	14.1	13.8	14.2	11.2	13.5	12.6	15.0	13.1	7.7	5.7	13.0	8.195	
10,000 - 14,999	12.8	9.4	7.3	10.5	9.7	11.2	12.8	13.1	10.9	1.7	11.4	8.746	
15,000 - 24,999	12.7	13.4	11.9	11.1	13.5	18.0	17.9	22.9	19.0	9.4	17.3	9.506	
25,000 - 49,999	10.5	10.5	11.6	10.1	10.5	9.3	11.5	18.6	32.0	26.1	14.8	11.026	
50,000 - 99,999	0.8	0.7	3.3	4.3	2.1	3.7	2.2	4.9	13.8	29.6	4.5	14.671	
100,000 and over — et plus	—	—	0.7	0.5	0.6	0.2	0.7	0.9	3.7	24.4	1.3	25.618	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	8,980	
Average net worth — Valeur nette moyenne \$	9,142	8,993	11,911	11,745	10,525	12,013	12,766	18,345	33,759	91,842	16,586		
Median net worth — Valeur nette médiane \$	5,293	4,440	4,745	4,413	4,959	6,998	8,347	13,950	24,708	56,732	9,717		
Sample size — Taille de l'échantillon	336	595	577	611	647	679	2,035	1,699	621	119	7,919		
Unattached individuals Personnes seules													
Negative — Négative	10.4	8.7	15.5	11.7	18.0	25.6	10.0	—	12.6	—	13.0	4,209	
Zero — Nulle	32.9	9.7	5.8	3.2	3.1	4.8	3.9	—	3.7	—	8.8	2,207	
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	26.0	28.9	33.3	37.6	34.4	22.1	19.0	—	8.5	—	25.9	3,037	
\$ 1,000 - \$ 1,999	4.8	8.1	3.7	9.6	14.3	9.4	17.6	—	8.0	—	8.7	4,165	
2,000 - 4,999	7.6	8.2	7.4	15.6	2.9	12.2	22.1	—	13.7	—	10.6	4,507	
5,000 - 9,999	8.0	11.5	8.9	4.4	7.7	5.9	6.9	—	11.7	—	8.9	3,967	
10,000 - 14,999	4.2	9.1	5.1	1.2	3.6	3.9	4.4	—	9.1	—	5.9	4,411	
15,000 - 24,999	3.6	11.0	10.0	6.6	6.5	8.3	8.8	—	14.4	—	9.3	4,915	
25,000 - 49,999	2.5	4.3	9.3	6.6	7.3	3.2	4.4	—	10.2	—	6.0	5,013	
50,000 - 99,999	—	0.6	1.0	3.4	2.3	4.1	2.8	—	5.9	—	2.3	6,672	
100,000 and over — et plus	—	—	—	—	—	0.6	—	—	2.3	—	0.4	20,443	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	3,987	
Average net worth — Valeur nette moyenne \$	2,679	6,207	7,296	7,108	6,573	7,093	6,661	—	16,963	—	7,884		
Median net worth — Valeur nette médiane \$	257	1,339	865	933	844	892	1,970	—	6,536	—	1,260		
Sample size — Taille de l'échantillon	222	505	190	185	144	136	99	—	221	—	1,702		

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 76. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Size of Net Worth and by Region, Spring 1970

FABLEAU 76. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ selon la taille de la valeur nette et la région économique, printemps 1970

Net worth group — Valeur nette	Canada	Region — Région				
		Atlantic Provinces — Provinces de l'Atlantique	Québec	Ontario	Prairie Provinces — Provinces des Prairies	British Columbia — Colombie- Britannique
per cent — pourcentage						
Negative — Négative	13.0	15.4	17.2	10.7	12.1	10.6
Zero — Nulle	2.8	3.1	3.0	3.0	2.6	1.8
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	13.5	13.0	16.9	12.5	11.5	11.9
\$ 1,000 - \$ 1,999	5.7	6.2	6.8	5.2	5.4	5.1
2,000 - 4,999	10.2	15.4	12.9	8.0	9.8	7.8
5,000 - 9,999	11.9	19.7	12.5	9.9	13.1	9.8
10,000 - 14,999	10.0	10.1	8.6	9.6	12.7	10.4
15,000 - 24,999	15.3	10.4	11.8	17.4	17.4	16.9
25,000 - 49,999	12.6	5.2	6.8	17.6	10.6	17.9
50,000 - 99,999	4.0	1.1	2.9	4.8	3.6	6.4
100,000 and over — et plus	1.1	0.5	0.6	1.3	1.2	1.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average net worth — Valeur nette moyenne \$	14,369	9,166	10,058	17,249	14,507	18,698
Median net worth — Valeur nette médiane \$	7,001	4,409	3,423	10,360	8,293	11,473
Sample size — Taille de l'échantillon	9,621	1,956	2,069	2,550	1,914	1,132

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 77. Selected Statistics on the Financial Characteristics of Families and Unattached Individuals by Region, Spring 1970

TABLEAU 77. Certaines statistiques des caractéristiques financières des familles et des personnes seules selon la région économique, printemps 1970

	Region - Région					
	Canada	Atlantic Provinces - Provinces de l'Atlantique	Québec	Ontario	Prairie Provinces - Provinces des Prairies	British Columbia - Colombie-Britannique
Average income in 1969 - Revenu moyen en 1969	\$ 7,686	5,864	7,494	8,559	6,937	7,770
Average net worth - Valeur nette moyenne	\$ 14,369	9,166	10,058	17,249	14,507	18,698
Selected assets - Certains avoirs						
Average total assets - Avoir total moyen	\$ 17,646	11,245	12,720	21,165	17,680	22,369
Average financial assets - Avoir financier moyen	\$ 4,946	3,433	3,406	5,639	5,707	6,317
Average liquid assets - Avoir liquide moyen	\$ 3,227	2,265	2,487	3,442	4,149	3,601
Average deposits - Dépôts moyens	\$ 2,132	1,246	1,633	2,288	2,692	2,616
Average bonds - Obligations moyennes	\$ 1,020	921	785	1,077	1,377	921
Average mortgages and loans - Hypothèques et emprunts moyens	\$ 860	640	396	1,290	631	1,245
Average market value of home - Valeur marchande moyenne du logement	\$ 10,087	6,391	6,718	12,788	9,273	13,108
Average stockholding - Valeur moyenne des actions	\$ 840	528	524	908	927	1,471
Average value of automobiles - Valeur moyenne des automobiles	\$ 878	709	842	967	865	818
Selected debts - Certaines dettes						
Average total debt - Dette totale moyenne	\$ 3,277	2,078	2,661	3,917	3,173	3,671
Average personal debt - Dette personnelle moyenne	\$ 1,050	1,130	1,078	991	1,086	1,062
Average consumer debt - Dette moyenne à la consommation	\$ 779	924	722	794	732	829
Average charge accounts and instalment debt - Comptes de crédit et dette à tempérament (moyenne)	\$ 156	250	149	138	151	169
Average bank debt - Dette bancaire moyenne	\$ 441	473	338	432	569	497
Average mortgage debt ¹ - Dette hypothécaire moyenne ¹	\$ 2,234	938	1,600	2,931	2,086	2,624
Home-ownership - Propriétaires de logements						
Proportion of home owners, per cent of all units - Pourcentage des propriétaires de logements, par rapport à l'ensemble des unités	% 55.0	66.8	43.2	57.0	61.9	57.4
Average market value of home (home owners only) - Valeur marchande moyenne du logement (propriétaires seulement)	\$ 18,636	9,634	16,157	22,721	15,239	22,863
Per cent of home owners with mortgages - Pourcentage des propriétaires de logements hypothéqués	% 46.8	20.4	51.6	54.4	39.4	48.5
Average mortgage, debtors only - Hypothèque moyenne, débiteurs seulement	\$ 8,720	6,931	7,341	9,430	8,649	9,387

¹ Includes mortgage on vacation home. - Comprend la dette hypothécaire sur la maison de villégiature.

TABLE 78. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Tenure and by Size of Net Worth, Spring 1970

TABLEAU 78. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ selon le mode d'occupation et la taille de la valeur nette, printemps 1970

Net worth group Valeur nette	Home owners - Propriétaires de logements	All others - Tous les autres		
		Total	Renters - Locataires	Other ² - Autres ²
per cent - pourcentage				
Negative - Négative	1.8	26.3	28.2	16.8
Zero - Nulle	--	6.1	3.2	21.2
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	1.6	27.5	26.5	32.8
\$ 1,000 - \$ 1,999	1.9	10.2	10.2	10.2
2,000 - 4,999	7.6	13.2	14.0	9.5
5,000 - 9,999	15.7	7.5	8.3	3.8
10,000 - 14,999	16.1	2.8	2.9	1.9
15,000 - 24,999	25.3	3.4	3.7	2.3
25,000 - 49,999	21.6	1.9	2.1	1.3
50,000 - 99,999	6.7	0.7	0.7	0.4
100,000 and over - et plus	1.7	0.3	0.4	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0
Average net worth - Valeur nette moyenne	\$ 23,476	3,623	3,929	2,040
Median net worth - Valeur nette médiane	\$ 17,106	640	704	369
Sample size - Taille de l'échantillon	5,705	3,916	3,353	563

¹ See footnote 1, Table 12. - Voir note 1, Tableau 12.

² Includes roomers, lodgers and families who receive free lodging or who reside with employers. - Comprend les chambreurs et les familles logées gratuitement ou habitant chez l'employeur.

TABLE 79. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Size of Net Worth and by Family Life Cycle, Spring 1970

TABLERAU 79. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ selon la taille de la valeur nette et le cycle vital de la famille, printemps 1970

Net worth group — Valeur nette	Family characteristics — Caractéristiques de la famille							All other families — Ensemble des autres familles	Total
	Age of unattached individuals — Âge des personnes seules		Age of head, husband-wife families — Âge du chef, familles époux-épouse						
	Under 45 — Moins de 45	45 and over — et plus	Under 45 — Moins de 45		45 and over — et plus				
			No children — Sans enfants	With children — Avec enfants	No children — Sans enfants	With children — Avec enfants			
per cent — pourcentage									
Negative — Négative	23.1	5.0	25.6	17.1	3.2	8.9	17.3	13.0	
Zero — Nulle	8.6	8.9	0.1	0.4	0.7	0.5	3.2	2.8	
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	34.6	19.1	15.5	10.0	5.7	4.8	16.4	13.5	
\$ 1,000 - \$ 1,999	12.5	5.7	8.4	5.7	3.0	2.9	4.4	5.7	
2,000 - 4,999	8.9	11.9	15.8	11.3	7.8	7.8	9.2	10.2	
5,000 - 9,999	4.9	12.1	11.6	14.6	12.3	12.7	10.0	11.9	
10,000 - 14,999	2.0	9.1	7.0	13.1	10.8	12.1	8.8	10.0	
15,000 - 24,999	3.2	14.1	9.3	15.7	21.1	23.5	11.8	15.3	
25,000 - 49,999	1.1	9.9	5.6	9.6	24.5	18.6	12.8	12.6	
50,000 - 99,999	0.4	3.8	0.9	2.0	8.3	6.6	5.0	4.0	
100,000 and over — et plus	0.5	0.4	0.1	0.7	2.6	1.5	1.1	1.1	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	
Average net worth — Valeur nette moyenne \$	2,877	11,843	6,496	11,751	26,089	20,335	14,616	14,369	
Median net worth — Valeur nette médiane \$	527	4,843	2,069	6,895	18,101	15,056	4,863	7,001	
Sample size — Taille de l'échantillon	672	1,030	667	3,137	2,102	1,202	811	9,621	

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 80. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Size of Net Worth and by Age of Head, Spring 1970

TABLERAU 80. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ selon la taille de la valeur nette et l'âge du chef, printemps 1970

Net worth group — Valeur nette	Age of head — Âge du chef						Total
	24 and under — et moins	25-34	35-44	45-54	55-64	65 and over — et plus	
per cent — pourcentage							
Negative — Négative	33.2	23.4	10.8	8.7	6.3	2.4	13.0
Zero — Nulle	5.2	2.3	1.2	2.9	2.2	4.3	2.8
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	36.0	15.8	9.6	8.8	8.8	11.6	13.5
\$ 1,000 - \$ 1,999	9.8	8.7	5.4	2.5	4.3	4.8	5.7
2,000 - 4,999	9.2	12.6	10.7	9.0	9.2	9.3	10.2
5,000 - 9,999	3.7	14.1	12.6	11.8	10.8	14.2	11.9
10,000 - 14,999	2.0	8.8	13.6	11.8	10.4	9.3	10.0
15,000 - 24,999	0.7	9.6	19.0	19.9	18.9	17.9	15.3
25,000 - 49,999	0.2	3.9	13.1	16.9	19.7	18.7	12.6
50,000 - 99,999		0.7	2.8	6.1	7.4	6.3	4.0
100,000 and over — et plus		0.1	1.2	1.6	1.9	1.4	1.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average net worth — Valeur nette moyenne \$	914	6,071	15,233	19,242	22,196	19,106	14,369
Median net worth — Valeur nette médiane \$	323	1,980	9,876	12,678	13,999	11,859	7,001
Sample size — Taille de l'échantillon	791	1,982	1,984	1,740	1,449	1,675	9,621

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 81. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Size of Net Worth and by Education of Head, Spring 1970

TABLEAU 81. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ selon la taille de la valeur nette et l'instruction du chef, printemps 1970

Net worth group — Valeur nette	Education of head — Instruction du chef			Total
	Elementary school or less — Études primaires ou moins	High school — Études secondaires	University — Études universitaires	
	per cent — pourcentage			
Negative — Négative	11.5	13.8	14.3	13.0
Zero — Nulle	3.7	2.1	2.8	2.8
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	13.2	14.7	10.7	13.5
\$ 1,000- \$ 1,999	5.1	5.5	7.8	5.7
2,000- 4,999	10.9	9.6	10.4	10.2
5,000- 9,999	13.8	11.4	9.4	11.9
10,000- 14,999	10.4	10.2	8.5	10.0
15,000- 24,999	15.8	15.8	12.6	15.3
25,000- 49,999	11.8	12.5	14.5	12.6
50,000- 99,999	3.2	3.7	6.4	4.0
100,000 and over — et plus	0.6	0.9	2.7	1.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0
Average net worth — Valeur nette moyenne	\$ 12,743	13,942	19,252	14,369
Median net worth — Valeur nette médiane	\$ 7,037	6,929	7,132	7,001
Sample size — Taille de l'échantillon	3,719	4,466	1,436	9,621

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 82. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Size of Net Worth and by Immigration Status of Head, Spring 1970

TABLEAU 82. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ selon la taille de la valeur nette et le statut d'immigrant du chef, printemps 1970

Net worth group — Valeur nette	Canadian born — Personnes nées au Canada	Non-Canadian born — Personnes nées en dehors du Canada			
		Total	Year of immigration of head — Année d'immigration du chef		
			Before 1946 — Avant 1946	1946-55	1956-69
	per cent — pourcentage				
Negative — Négative	14.7	7.5	3.4	7.4	12.4
Zero — Nulle	2.8	2.8	3.7	0.4	3.6
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	13.9	12.2	9.1	11.5	16.3
\$ 1,000- \$ 1,999	5.6	6.1	3.9	3.7	10.3
2,000- 4,999	10.5	9.1	7.2	6.2	13.6
5,000- 9,999	12.3	10.9	11.6	9.2	11.3
10,000- 14,999	9.6	11.3	10.2	13.2	11.1
15,000- 24,999	14.7	17.1	19.5	18.9	13.0
25,000- 49,999	10.9	17.9	23.4	23.5	7.1
50,000- 99,999	3.9	4.1	6.3	4.7	0.9
100,000 and over — et plus	1.1	1.0	1.6	1.1	0.2
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average net worth — Valeur nette moyenne	\$ 13,735	16,482	20,942	19,394	8,988
Median net worth — Valeur nette médiane	\$ 6,028	10,619	15,394	14,334	3,611
Sample size — Taille de l'échantillon	7,558	2,052	894	510	648

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 83. Percentage Distribution of Families¹ by Size of Net Worth and by Employment Status of Head, Spring 1970
TABLEAU 83. Répartition en pourcentage des familles¹ selon la taille de la valeur nette et le statut d'activité du chef, printemps 1970

Net worth group — Valeur nette	Employment status of head — Statut d'activité du chef			
	In labour force — Actif			Not in labour force — Inactif
	Total	Employee — Employé	Employer or own account — Employeur ou tra- vailleur indépendant	
per cent — pourcentage				
Negative — Négative	13.8	15.1	6.9	9.1
Zero — Nulle	0.3	0.3	0.3	2.8
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	8.9	9.7	4.2	11.0
\$ 1,000 - \$ 1,999	4.9	5.2	3.0	3.7
2,000 - 4,999	10.3	10.5	9.5	8.8
5,000 - 9,999	13.0	13.4	10.9	12.7
10,000 - 14,999	11.7	11.7	11.8	9.8
15,000 - 24,999	17.8	17.6	18.7	15.0
25,000 - 49,999	14.0	13.1	19.4	18.7
50,000 - 99,999	4.2	3.0	11.0	6.3
100,000 and over — et plus	1.1	0.6	4.3	2.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0
Average net worth — Valeur nette moyenne	\$ 15,774	13,691	27,701	20,663
Median net worth — Valeur nette médiane	\$ 9,521	8,461	16,845	10,935
Sample size — Taille de l'échantillon	6,468	5,574	894	1,451

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 84. Percentage Distribution of Families¹ by Age of Head, by Size of Net Worth, Spring 1970, and by Income Groups
TABLEAU 84. Répartition en pourcentage des familles¹ selon l'âge du chef et la taille de la valeur nette, printemps 1970, par tranche de revenu

Net worth group — Valeur nette	1969 income group — Tranche de revenu (1969)						Total
	Under \$3,000 — Moins de \$3,000	\$3,000 - 4,999	\$5,000 - 6,999	\$7,000 - 9,999	\$10,000 - 14,999	\$15,000 and over — et plus	
per cent — pourcentage							
Head aged 34 years and under Chef âgé de 34 ans ou moins							
Negative — Négative	45.9	36.4	35.1	25.8	14.7	8.9	26.4
Zero — Nulle	6.2	1.3	—	0.3	—	—	0.7
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	29.3	31.3	17.9	13.8	7.9	3.7	15.7
\$ 1,000 - \$ 1,999	4.8	5.2	8.8	9.5	7.1	5.4	7.7
2,000 - 4,999	7.1	10.6	11.6	13.4	17.0	11.8	13.1
5,000 - 9,999	2.5	4.9	11.2	16.3	19.3	17.6	13.9
10,000 - 14,999	2.2	4.2	6.6	8.7	13.5	15.9	8.9
15,000 - 24,999	2.0	3.4	7.3	9.4	13.1	16.2	9.1
25,000 - 49,999	—	2.6	1.3	2.2	6.3	17.1	3.8
50,000 - 99,999	—	—	0.1	0.5	1.0	3.3	0.6
100,000 and over — et plus	—	—	—	—	0.2	—	—
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average net worth — Valeur nette moyenne	\$ 696	2,503	3,460	5,303	8,978	15,039	5,780
Median net worth — Valeur nette médiane	\$ 0	394	837	2,140	5,853	10,801	1,942
Sample size — Taille de l'échantillon	171	304	430	706	505	110	2,226
Head aged 35 to 44 years Chef âgé de 35 à 44 ans							
Negative — Négative	24.6	19.4	16.3	9.8	7.3	3.0	11.0
Zero — Nulle	6.3	0.9	0.3	0.1	—	—	0.5
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	17.6	19.5	9.3	7.4	4.1	1.2	7.8
\$ 1,000 - \$ 1,999	4.8	7.3	5.8	4.4	3.3	1.8	4.3
2,000 - 4,999	10.9	12.7	16.1	11.5	8.3	3.8	10.4
5,000 - 9,999	9.6	14.0	14.7	15.0	13.7	4.6	12.9
10,000 - 14,999	9.6	9.7	14.1	17.5	15.6	13.6	14.8
15,000 - 24,999	7.2	9.1	19.1	21.0	26.1	21.1	20.1
25,000 - 49,999	9.5	5.0	3.9	11.4	18.0	33.0	14.1
50,000 - 99,999	—	2.4	—	1.6	2.7	11.7	2.9
100,000 and over — et plus	—	—	0.3	0.3	0.8	6.2	1.2
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average net worth — Valeur nette moyenne	\$ 6,481	7,500	8,528	13,043	17,706	38,456	16,022
Median net worth — Valeur nette médiane	\$ 1,324	2,666	5,707	10,497	14,241	25,699	11,056
Sample size — Taille de l'échantillon	120	212	295	559	453	220	1,859

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 84. Percentage Distribution of Families¹ by Age of Head, by Size of Net Worth, Spring 1970, and by Income Groups -- Concluded

TABLEAU 84. Répartition en pourcentage des familles¹ selon l'âge du chef et la taille de la valeur nette, printemps 1970, par tranche de revenu -- fin

Net worth group — Valeur nette	1969 income group — Tranche de revenu (1969)						Total
	Under \$3,000 — Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over — et plus	
per cent — pourcentage							
Head aged 45 to 54 years Chef âgé de 45 à 54 ans							
Negative — Négative	11.3	15.8	17.8	8.3	4.6	3.5	8.8
Zero — Nulle	11.5	0.5	0.8	—	—	—	0.9
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	18.7	12.2	8.2	5.2	3.3	2.6	6.3
\$ 1,000-\$ 1,999	3.6	3.1	2.7	1.6	2.9	0.4	2.2
2,000- 4,999	12.1	13.1	10.5	6.6	5.9	2.3	7.3
5,000- 9,999	11.6	20.6	15.3	14.8	10.3	5.6	12.5
10,000- 14,999	16.0	12.4	12.8	12.8	13.5	6.9	12.1
15,000- 24,999	9.0	10.2	17.9	28.0	27.6	19.3	21.8
25,000- 49,999	3.6	6.7	11.6	19.1	23.9	32.6	19.4
50,000- 99,999	2.8	3.2	2.2	3.2	7.4	18.7	6.8
100,000 and over — et plus	—	2.1	0.2	0.3	0.6	8.0	1.9
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average net worth — Valeur nette moyenne	\$ 7,913	14,510	11,720	17,274	21,828	44,401	21,506
Median net worth — Valeur nette médiane	\$ 3,243	6,277	8,282	15,225	18,429	32,149	14,977
Sample size — Taille de l'échantillon	117	181	234	380	413	239	1,564
Head aged 55 to 64 years Chef âgé de 55 à 64 ans							
Negative — Négative	11.1	8.6	8.5	6.7	2.2	0.7	5.9
Zero — Nulle	1.1	0.9	0.8	—	0.4	—	0.5
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	17.0	11.2	4.4	6.1	1.5	0.9	6.0
\$ 1,000-\$ 1,999	6.0	5.0	4.4	4.7	1.6	0.9	3.6
2,000- 4,999	12.0	14.3	10.5	10.0	5.7	0.8	8.7
5,000- 9,999	14.5	15.8	14.5	11.0	5.9	8.1	11.0
10,000- 14,999	14.3	14.0	13.4	13.6	9.5	3.8	11.5
15,000- 24,999	12.8	14.0	21.2	21.3	30.9	11.8	20.2
25,000- 49,999	9.2	9.8	16.6	21.6	29.7	38.1	21.9
50,000- 99,999	2.2	6.3	5.0	3.0	10.9	24.3	8.4
100,000 and over — et plus	—	—	0.8	1.9	1.7	10.4	2.3
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average net worth — Valeur nette moyenne	\$ 9,895	13,677	16,896	19,548	27,829	65,578	25,346
Median net worth — Valeur nette médiane	\$ 6,010	8,175	12,604	14,193	22,511	39,988	16,413
Sample size — Taille de l'échantillon	142	191	188	274	253	133	1,181
Head aged 65 years and over Chef âgé de 65 ans ou plus							
Negative — Négative	2.3	1.2	3.8	3.0	1.3	—	2.2
Zero — Nulle	2.8	1.2	—	—	—	—	1.3
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	7.7	5.9	6.2	3.8	1.3	—	5.8
\$ 1,000-\$ 1,999	4.7	7.0	—	1.0	1.7	—	3.8
2,000- 4,999	11.0	8.7	5.3	5.6	7.8	—	8.5
5,000- 9,999	20.6	12.9	10.2	15.5	3.1	—	14.1
10,000- 14,999	11.6	8.1	8.2	13.3	2.9	—	9.2
15,000- 24,999	21.2	20.4	22.6	16.4	14.5	—	19.9
25,000- 49,999	17.9	26.2	30.0	25.1	36.2	—	25.2
50,000- 99,999	0.2	7.4	12.5	10.8	22.2	—	8.0
100,000 and over — et plus	—	1.0	1.2	5.4	9.1	—	2.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average net worth — Valeur nette moyenne	\$ 13,457	21,401	27,558	30,088	48,875	—	24,017
Median net worth — Valeur nette médiane	\$ 10,373	17,463	22,207	19,699	37,031	—	17,621
Sample size — Taille de l'échantillon	381	300	179	116	113	—	1,089

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 85. Percentage Distribution of Families¹ by Labour Force Participation of Wife and by Size of Net Worth, Spring 1970
TABLEAU 85. Répartition en pourcentage des familles¹ selon l'activité de l'épouse et la taille de la valeur nette, printemps 1970

Net worth group — Valeur nette	Husband-wife families — Familles époux-épouse			All other families — Ensemble des autres familles
	Total	Wife in labour force — Épouse active	Wife not in labour force — Épouse inactive	
	per cent — pourcentage			
Negative — Négative	12.6	15.2	10.9	17.3
Zero — Nulle	0.5	0.2	0.6	3.2
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	8.4	8.7	8.2	16.4
\$ 1,000 — \$ 1,999	4.7	5.1	4.5	4.4
2,000 — 4,999	10.2	11.2	9.5	9.2
5,000 — 9,999	13.3	12.9	13.6	10.0
10,000 — 14,999	11.7	12.2	11.3	8.8
15,000 — 24,999	17.9	17.4	18.3	11.8
25,000 — 49,999	15.0	13.2	16.2	12.8
50,000 — 99,999	4.5	3.2	5.3	5.0
100,000 and over — et plus	1.3	0.7	1.7	1.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0
Average net worth — Valeur nette moyenne	\$ 16,805	14,079	18,550	14,616
Median net worth — Valeur nette médiane	\$ 10,148	8,711	11,187	4,864
Sample size — Taille de l'échantillon	7,108	2,706	4,402	811

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 86. Selected Statistics on the Financial Characteristics of Families and Unattached Individuals by Family Life Cycle, Spring 1970
TABLEAU 86. Certaines statistiques des caractéristiques financières des familles et des personnes seules selon le cycle vital de la famille, printemps 1970

	Age of unattached individuals — Âge des personnes seules		Age of head, husband-wife families — Âge du chef, familles époux-épouse				All other families — Ensemble des autres familles
	Under 45 — Moins de 45	45 and over — et plus	Under 45 — Moins de 45		45 and over — et plus		
			No children — Sans enfants	With children — Avec enfants	No children — Sans enfants	With children — Avec enfants	
Average income in 1969 — Revenu moyen en 1969	\$ 4,786	3,343	9,917	9,206	8,409	10,408	6,052
Average net worth — Valeur nette moyenne	\$ 2,877	11,843	6,496	11,751	26,089	20,335	14,616
Selected assets — Certains avoirs							
Average total assets — Avoir total moyen	\$ 3,830	12,325	10,375	17,788	28,293	24,690	16,336
Average financial assets — Avoir financier moyen	\$ 1,784	5,604	2,869	2,706	10,068	5,266	5,288
Average liquid assets — Avoir liquide moyen	\$ 894	4,334	1,853	1,730	6,359	3,095	3,801
Average deposits — Dépôts moyens	\$ 748	2,608	1,412	1,302	3,929	2,090	2,594
Average bonds — Obligations moyennes	\$ 109	1,626	353	366	2,344	919	1,120
Average mortgages and loans — Hypothèques et emprunts moyens	\$ 667	689	229	492	1,923	1,070	647
Average market value of home — Valeur marchande moyenne du logement	\$ 1,246	5,316	5,424	12,439	14,218	15,478	8,503
Average stockholding — Valeur moyenne des actions	\$ 222	581	786	482	1,785	1,100	840
Average value of automobiles — Valeur moyenne des automobiles	\$ 517	289	1,170	1,035	1,103	1,188	603
Selected debts — Certaines dettes							
Average total debt — Dette totale moyenne	\$ 953	482	3,879	6,037	2,204	4,355	1,720
Average personal debt — Dette personnelle moyenne	\$ 651	238	1,928	1,558	755	1,320	720
Average consumer debt — Dette moyenne à la consommation	\$ 513	104	1,353	1,224	510	976	551
Average charge accounts and instalment debt — Comptes de crédit et dette à tempérament (moyenne)	\$ 106	40	214	231	99	229	132
Average bank debt — Dette bancaire moyenne	\$ 361	133	755	636	349	497	231
Average mortgage debt ¹ — Dette hypothécaire moyenne ¹	\$ 299	243	1,965	4,485	1,451	3,049	1,008
Home-ownership — Propriétaires de logements							
Proportion of home owners per cent of all units — Pourcentage de propriétaires de logements par rapport à l'ensemble des unités	% 24.6		25.1	62.3	79.0	82.0	50.6
Average market value of home (home owners only) — Valeur marchande moyenne du logement (propriétaires seulement)	\$ 14,515		21,987	20,228	18,111	19,086	17,195
Per cent of home owners with mortgages — Pourcentage des propriétaires de logements hypothéqués	% 16.1		68.8	73.2	27.6	49.3	30.0
Average mortgage, debtors only — Hypothèque moyenne, débiteurs seulement	\$ 6,835		11,423	9,873	6,476	7,561	6,802

¹ Includes mortgage on vacation home. — Comprend la dette hypothécaire sur la maison de villégiature.

TABLE 87. Percentage Distribution of Income, Asset, Debt and Net Worth Totals¹ by Income Groups for Families and Unattached Individuals

TABLEAU 87. Répartition en pourcentage du revenu, de l'avoir, de la dette et de la valeur nette¹ des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu

	1969 income group - Tranche de revenu (1969)										Total
	Under \$1,000 Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over et plus	
	per cent - pourcentage										
All families and unattached individuals - Ensemble des familles et des personnes seules	3.8	8.5	8.0	7.8	7.6	8.0	7.9	22.0	18.2	8.3	100.0
Income - Revenu	0.2	1.6	2.6	3.5	4.4	5.7	6.7	23.9	23.3	23.1	100.0
Assets - Total - Avoir	1.0	3.5	4.1	4.9	5.0	5.1	6.1	21.0	24.6	24.8	100.0
Financial assets - Total - Avoir financier	1.0	3.5	4.7	5.2	5.8	5.6	5.9	16.4	19.7	32.3	100.0
Liquid assets - Avoir liquide	1.2	4.4	5.6	6.2	6.9	6.6	6.7	18.5	18.9	25.1	100.0
All deposits - Ensemble des dépôts	1.2	5.0	5.7	5.6	7.2	7.0	6.9	18.4	19.7	23.4	100.0
Savings deposits - Dépôts d'épargne	1.1	5.4	6.9	6.1	6.1	7.7	6.8	18.7	18.6	22.7	100.0
All bond holdings - Ensemble des obligations	1.1	3.0	5.3	7.4	6.6	5.7	6.2	18.4	17.3	29.2	100.0
Canada Savings Bond holdings - Obligations d'épargne du Canada	1.2	3.3	6.0	6.2	5.8	6.3	6.6	20.2	19.0	25.4	100.0
Total stocks - Ensemble des actions	0.6	1.6	2.5	2.5	2.4	2.1	5.6	8.7	23.2	50.9	100.0
Mortgage investments - Placements hypothécaires	0.9	2.1	4.1	5.0	5.6	6.3	3.0	16.7	19.2	37.1	100.0
Estimated market value of home - Valeur marchande estimative du logement	1.1	4.0	4.4	4.8	4.8	4.9	6.5	23.7	26.7	19.3	100.0
Passenger cars (value) - Valeur des voitures particulières	0.7	1.5	2.6	3.8	4.9	6.0	7.6	24.8	28.3	19.9	100.0
Total debt - Dette totale	0.7	0.6	1.8	2.4	3.6	4.3	6.5	27.2	31.0	21.8	100.0
Personal debt - Dette personnelle	1.1	1.1	3.8	4.2	5.3	6.3	7.9	26.0	23.2	21.1	100.0
Consumer debt - Dette à la consommation	1.1	0.9	2.9	4.2	5.9	7.5	8.4	29.5	24.4	15.1	100.0
Installment debt - Dette à tempérament	1.5	1.1	4.4	6.2	6.1	7.3	9.6	27.5	22.1	14.2	100.0
Bank debt - Dette bancaire	1.3	0.8	3.3	3.1	5.1	5.2	7.0	25.6	24.3	24.2	100.0
Mortgage debt - Dette hypothécaire	0.5	0.5	1.1	1.7	3.0	3.6	5.8	27.5	34.5	21.9	100.0
Net worth - Valeur nette	1.0	4.1	4.6	5.4	5.3	5.3	6.0	19.6	23.1	25.5	100.0

¹ These totals refer to aggregate income received in 1969 and to aggregate assets, debts, and net worth held in the spring of 1970. - Revenu agrégatif touché en 1969 et valeurs agrégatives de l'avoir, de la dette et de la valeur nette au printemps 1970.

TABLE 88. Percentage Distribution of Balance Sheets of Families and Unattached Individuals,¹ Spring 1970, by Family Size and by Income Groups

TABLEAU 88. Répartition en pourcentage des bilans des familles et des personnes seules¹, printemps 1970, selon la taille de la famille et la tranche de revenu

1969 income group Tranche de revenu (1969)	Assets - Avoir					Total	Debts - Dettes			Net worth Valeur nette	
	Liquid assets Avoir liquide	Non-liquid financial assets ² Avoir financier non liquide ²	Investment in other real estate Placements dans d'autres biens immobiliers	Estimated market value of home and vacation home Valeur marchande estimative du logement et de la maison de villégiature	Estimated market value of automobiles Valeur marchande estimative des automobiles		Consumer debt Dette à la consommation	Other personal debt ³ Autres dettes personnelles ³	Mortgage on home and vacation home Hypothèque sur le logement et la maison de villégiature		Total
	per cent - pourcentage										
All families and unattached individuals - Ensemble des familles et des personnes seules											
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	21.1	7.1	3.1	65.6	3.2	100.0	4.4	1.7	7.1	13.2	86.8
\$ 1,000 - 1,999	23.2	5.2	2.8	66.9	1.9	100.0	1.2	0.5	1.7	3.4	96.6
2,000 - 2,999	24.4	7.2	3.6	61.9	2.9	100.0	2.8	2.1	3.4	8.4	91.6
3,000 - 3,999	23.1	6.8	9.7	56.7	3.7	100.0	3.7	1.3	4.3	9.3	90.7
4,000 - 4,999	25.0	7.2	6.5	56.4	4.8	100.0	4.9	1.0	7.6	13.5	86.5
5,000 - 5,999	23.9	7.0	7.7	55.7	5.7	100.0	6.1	0.9	8.8	15.7	84.3
6,000 - 6,999	18.5	7.0	6.2	62.0	6.2	100.0	6.1	1.7	12.0	19.8	80.2
7,000 - 9,999	16.2	5.7	5.8	66.3	5.9	100.0	6.3	1.1	16.6	24.0	76.0
10,000 - 14,999	14.1	8.5	7.2	64.4	5.8	100.0	4.4	1.3	17.8	23.4	76.6
15,000 - 24,999	18.2	12.5	10.4	54.3	4.7	100.0	3.1	1.7	13.9	18.8	81.2
25,000 and over - et plus	18.2	28.0	16.5	34.6	2.7	100.0	1.9	3.7	5.9	11.6	88.4
Total	18.1	9.7	7.9	59.3	5.0	100.0	4.4	1.5	12.7	18.6	81.4

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

TABLE 88. Percentage Distribution of Balance Sheets of Families and Unattached Individuals,¹ Spring 1970, by Family Size and by Income Groups - Concluded

TABLEAU 88. Répartition en pourcentage des bilans des familles et des personnes seules¹, printemps 1970, selon la taille de la famille et la tranche de revenu - fin

1969 income group - Tranche de revenu (1969)	Assets - Avoir					Debts - Dettes					Net worth - Valeur nette
	Liquid assets - Avoir liquide	Non-liquid financial assets ¹ - Avoir financier non liquide ²	Investment in other real estate - Placements dans d'autres biens immobiliers	Estimated market value of home and vacation home - Valeur marchande estimative du logement et de la maison de villégiature	Estimated market value of automobiles - Valeur marchande estimative des automobiles	Total	Consumer debt - Dette à la consommation	Other personal debt ³ - Autres dettes personnelles ¹	Mortgage on home and vacation home - Hypothèque sur le logement et la maison de villégiature	Total	
per cent - pourcentage											
Families - Familles											
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	16.8	6.3	4.6	68.1	4.1	100.0	5.2	2.2	11.1	18.6	81.4
\$ 1,000-\$ 1,999	15.7	5.7	1.4	74.1	3.2	100.0	1.4	0.4	5.0	6.8	93.2
2,000- 2,999	19.4	4.8	3.0	69.7	3.1	100.0	3.0	1.5	4.8	9.3	90.7
3,000- 3,999	20.9	6.6	8.9	60.1	3.5	100.0	4.1	1.3	4.9	10.2	89.8
4,000- 4,999	21.3	7.0	7.2	60.0	4.5	100.0	4.9	1.2	7.9	14.0	86.0
5,000- 5,999	21.7	6.4	5.1	61.7	5.2	100.0	5.6	1.0	10.1	16.7	83.3
6,000- 6,999	16.5	6.2	6.4	65.3	5.6	100.0	6.1	1.7	13.0	20.8	79.2
7,000- 9,999	13.8	5.2	5.6	69.5	5.9	100.0	6.5	1.2	17.8	25.6	74.4
10,000- 14,999	13.3	7.9	6.9	66.2	5.8	100.0	4.4	1.3	18.3	24.0	76.0
15,000- 24,999	17.4	12.1	10.7	55.0	4.7	100.0	3.2	1.3	14.3	18.8	81.2
25,000 and over - et plus	17.5	25.8	16.6	37.3	2.8	100.0	2.0	4.0	6.3	12.4	87.6
Total	16.0	9.3	7.9	61.7	5.0	100.0	4.5	1.5	14.0	20.1	79.9
Unattached individuals Personnes seules											
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	25.4	7.8	1.6	63.0	2.2	100.0	3.6	1.1	2.9	7.7	92.3
\$ 1,000-\$ 1,999	26.8	4.9	3.5	63.4	1.4	100.0	1.1	0.6	0.1	1.8	98.2
2,000- 2,999	35.1	12.4	5.0	45.0	2.5	100.0	2.4	3.5	0.6	6.5	93.5
3,000- 3,999	29.8	7.2	12.2	46.3	4.5	100.0	2.7	1.1	2.5	6.4	93.6
4,000- 4,999	41.8	8.2	3.6	40.5	6.0	100.0	4.9	0.4	6.1	11.5	88.5
5,000- 5,999	32.5	10.9	12.5	35.2	8.8	100.0	7.2	0.8	4.2	12.2	87.8
6,000- 6,999											
7,000- 9,999	37.8	10.9	8.1	37.2	6.0	100.0	4.1	0.5	4.9	9.6	90.4
10,000- 14,999	33.1	30.9	11.7	20.7	3.6	100.0	2.0	3.9	4.3	10.2	89.8
15,000- 24,999											
25,000 and over - et plus											
Total	32.9	12.9	8.0	41.8	4.4	100.0	3.3	1.6	3.1	8.0	92.0

¹ See footnote 1, Table 12, - Voir note 1, Tableau 12.

² Non-liquid financial assets consist of stock holdings, mortgage holdings, and other miscellaneous financial assets including loans to other persons. - L'avoir financier non liquide se compose des actions, des placements hypothécaires et des autres avoirs financiers divers, y compris les prêts à autrui.

³ Other personal debt includes bank loans against collateral of securities, loans from insurance companies, home improvement loans and miscellaneous unsecured debts. - Les autres dettes personnelles comprennent les emprunts bancaires garantis par des titres, les emprunts de compagnies d'assurances, les emprunts pour l'amélioration des logements et les diverses dettes non garanties.

SECTION V – MISCELLANEOUS TABLES

89. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Insurance Premiums Paid** and by Income Groups, 1969.
90. Percentage Distribution of Families by **Age of Head**, by **Insurance Premiums Paid** and by Income Groups, 1969.
91. Percentage Distributions of Families by **Ratio of Insurance Premiums Paid to Income** and by Income Groups, 1969.
92. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Pension and Registered Retirement Savings Plans Contributions** and by Income Groups, 1969.
93. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Size of Equity in Business Interests**, Spring 1970, and by Income Groups.
94. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and by **Size of Equity in Business Interests Groups**, Spring 1970.
95. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Total Assets including Equity in Business Interests**, Spring 1970, and by Income Groups.
96. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and by **Total Assets including Equity in Business Interests**, Spring 1970.
97. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Size of Net Worth including Equity in Business Interests**, Spring 1970, and by Income Groups.
98. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and by **Size of Net Worth including Equity in Business Interests**, Spring 1970.
99. Percentage Distribution of Families by **Employment Status of Head** and by **Size of Net Worth including Equity in Business Interests**, Spring 1970.
100. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Total Selected Assets**, Spring 1970, and by Income Groups.
101. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Selected Financial Assets**, Spring 1970, and by Income Groups.
102. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by **Family Size**, by **Liquid Asset Holdings**, Spring 1970, and by Income Groups.

SECTION V – TABLEAUX DIVERS

89. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon les **primes d'assurance-vie payées** et la tranche de revenu, 1969.
90. Répartition en pourcentage des familles selon l'**âge du chef**, les **primes d'assurance-vie payées** et la tranche de revenu, 1969.
91. Répartition en pourcentage des familles selon le **rapport primes d'assurance-vie payées/revenu** et par tranche de revenu, 1969.
92. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon les **cotisations aux régimes de pensions et aux régimes d'épargne-retraite enregistrés**, par tranche de revenu, 1969.
93. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **taille des parts d'intérêts commerciaux**, printemps 1970, par tranche de revenu.
94. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et la **taille des parts d'intérêts commerciaux**, printemps 1970.
95. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon l'**avoir total**, y compris les **parts d'intérêts commerciaux**, printemps 1970, par tranche de revenu.
96. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et l'**avoir total**, y compris les **parts d'intérêts commerciaux**, printemps 1970.
97. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **valeur nette**, y compris les **parts d'intérêts commerciaux**, printemps 1970, par tranche de revenu.
98. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et la **valeur nette**, y compris les **parts d'intérêts commerciaux**, printemps 1970.
99. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le **statut d'activité du chef** et la **valeur nette**, y compris les **parts d'intérêts commerciaux**, printemps 1970.
100. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **valeur total de certains avoirs**, printemps 1970, par tranche de revenu.
101. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon **certains avoirs financiers**, printemps 1970, par tranche de revenu.
102. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la **taille de la famille** et l'**avoir liquide**, printemps 1970, par tranche de revenu.

TABLE 89. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Insurance Premiums Paid¹ and by Income Groups, 1969

TABLEAU 89. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon les primes d'assurance-vie payées¹ et la tranche de revenu, 1969

Insurance premium group Primes d'assurance-vie	1969 income group - Tranche de revenu (1969)										Total
	Under \$1,000 Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over et plus	
	per cent - pourcentage										
No premiums - Aucune prime	87.7	82.8	72.5	64.0	48.7	47.7	39.7	30.3	19.7	15.4	43.3
Under \$50 - Moins de \$50	4.9	8.7	10.4	11.9	9.9	7.9	8.9	5.8	5.1	1.9	7.1
\$ 50- \$ 99	3.2	5.5	7.9	6.8	12.3	15.0	12.6	11.7	10.0	6.4	9.8
100- 249	2.5	2.5	7.0	13.5	20.8	22.3	28.6	34.2	34.9	24.5	23.4
250- 499	1.2	0.2	1.6	2.3	7.4	6.1	7.8	14.2	21.9	25.4	11.2
500- 999	0.5	0.3	0.4	1.1	0.7	0.8	1.5	3.2	6.4	16.0	3.6
1,000 and over - et plus		0.1	0.2	0.3	0.2	0.2	0.9	0.6	2.2	10.4	1.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average premium - Prime moyenne	\$ 15	14	31	49	82	78	119	146	223	486	143
Median premium - Prime médiane	\$ 0	0	0	0	9	16	57	111	167	269	48
Average premium, payers only - Prime moyenne, payeurs seulement	\$ 122	81	112	135	159	149	198	210	278	574	252
Sample size - Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	769	9,800

¹ Premiums paid on life insurance and annuities during the year 1969. Group insurance premiums are excluded. - Primes d'assurance-vie et de rentes payées en 1969. Les primes d'assurance-groupe sont exclues.

TABLE 90. Percentage Distribution of Families by Age of Head, by Insurance Premiums Paid¹ and by Income Groups, 1969

TABLEAU 90. Répartition en pourcentage des familles selon l'âge du chef, les primes d'assurance-vie payées¹ et la tranche de revenu, 1969

Insurance premium group Primes d'assurance-vie	1969 income group - Tranche de revenu (1969)						Total
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over et plus	
	per cent - pourcentage						
All families - Ensemble des familles							
No premiums - Aucune prime	71.6	52.8	39.0	28.0	18.4	14.6	34.3
Under \$50 - Moins de \$50	9.0	11.8	7.4	5.7	5.0	2.0	6.6
\$ 50- \$ 99	9.0	9.6	14.6	11.6	10.0	6.4	10.6
100- 249	7.6	19.3	28.7	35.3	35.2	24.1	27.8
250- 499	2.0	5.3	8.2	15.3	22.8	26.2	14.2
500- 999	0.6	0.9	1.5	3.5	6.4	16.1	4.5
1,000 and over - et plus	0.2	0.3	0.7	0.6	2.2	10.6	1.9
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average premium - Prime moyenne	\$ 34	74	115	154	229	487	176
Median premium - Prime médiane	\$ 0	0	64	121	172	278	94
Average premium, payers only - Prime moyenne, payeurs seulement	\$ 118	156	189	214	280	571	268
Sample size - Taille de l'échantillon	981	1,227	1,356	2,053	1,718	750	8,085
Head aged 34 years and under - Chef âgé de 34 ans ou moins							
No premiums - Aucune prime	73.3	47.0	30.9	23.3	14.8	15.5	28.6
Under \$50 - Moins de \$50	7.8	9.2	4.4	4.8	4.8	1.5	5.3
\$ 50- \$ 99	6.0	9.0	15.6	13.1	10.7	5.7	11.5
100- 249	9.6	27.4	38.0	38.7	41.8	32.3	35.6
250- 499	2.7	6.9	9.7	17.1	22.6	24.8	15.3
500- 999	0.6	-	1.0	2.7	4.3	14.5	2.9
1,000 and over - et plus		0.5	0.4	0.3	1.0	5.8	0.8
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average premium - Prime moyenne	\$ 36	99	134	153	205	455	164
Median premium - Prime médiane	\$ 0	18	98	135	172	228	120
Average premium, payers only - Prime moyenne, payeurs seulement	\$ 134	186	195	199	241	538	230
Sample size - Taille de l'échantillon	181	311	433	709	506	111	2,251

¹ See footnote 1, Table 89. - Voir note 1, Tableau 89.

TABLE 90. Percentage Distribution of Families by Age of Head, by Insurance Premiums Paid¹ and by Income Groups, 1969 - Concluded

TABLEAU 90. Répartition en pourcentage des familles selon l'âge du chef, les primes d'assurance-vie payées¹ et la tranche de revenu, 1969 - fin

Insurance premium group — Primes d'assurance-vie	1969 income group - Tranche de revenu (1969)						Total
	Under \$3,000 — Moins de \$3,000	\$3,000- 4,999	\$5,000- 6,999	\$7,000- 9,999	\$10,000- 14,999	\$15,000 and over — et plus	
per cent - pourcentage							
Head aged 35 to 44 years - Chef âgé de 35 à 44 ans							
No premiums - Aucune prime	59.3	51.4	38.7	23.8	19.3	11.5	28.2
Under \$50 - Moins de \$50	11.4	7.3	6.6	3.1	4.7	0.9	4.7
\$ 50 - \$ 99	11.8	12.2	11.3	11.5	7.7	4.1	9.6
100 - 249	13.0	17.3	32.1	37.0	36.2	23.9	30.9
250 - 499	2.7	9.5	8.7	20.3	21.1	30.6	17.9
500 - 999	1.7	1.6	1.9	3.9	8.0	19.4	6.3
1,000 and over - et plus	0.7	0.7	0.7	0.5	3.0	9.5	2.3
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average premium - Prime moyenne	\$ 50	94	119	174	247	496	211
Median premium - Prime médiane	\$ 0	0	72	148	177	329	137
Average premium, payers only - Prime moyenne, payeurs seulement	\$ 124	193	194	229	306	560	294
Sample size - Taille de l'échantillon	128	221	302	563	458	223	1,895
Head aged 45 to 54 years - Chef âgé de 45 à 54 ans							
No premiums - Aucune prime	70.1	46.8	36.8	34.6	16.5	13.9	30.3
Under \$50 - Moins de \$50	8.1	12.1	6.7	6.7	5.1	2.2	6.2
\$ 50 - \$ 99	10.7	10.9	16.6	9.6	6.7	5.7	9.4
100 - 249	5.7	23.9	24.5	30.8	33.1	22.0	26.6
250 - 499	4.1	4.6	11.2	13.2	28.0	29.5	18.1
500 - 999	1.3	1.2	2.9	4.7	8.8	13.9	6.5
1,000 and over - et plus	0.5	0.5	1.3	0.4	1.8	12.7	3.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average premium - Prime moyenne	\$ 39	78	129	138	241	526	217
Median premium - Prime médiane	\$ 0	15	71	96	199	303	124
Average premium, payers only - Prime moyenne, payeurs seulement	\$ 131	147	204	210	289	611	311
Sample size - Taille de l'échantillon	125	192	246	387	417	242	1,609
Head aged 55 to 64 years - Chef âgé de 55 à 64 ans							
No premiums - Aucune prime	66.5	50.0	38.7	32.9	22.6	16.9	35.9
Under \$50 - Moins de \$50	8.9	13.1	12.3	8.5	5.6	2.6	8.4
\$ 50 - \$ 99	10.8	10.1	14.3	11.1	14.5	11.8	12.3
100 - 249	11.7	19.4	25.7	35.5	26.0	19.3	24.5
250 - 499	2.1	5.8	5.7	5.7	22.3	18.8	10.8
500 - 999	1.6	2.0	4.2	4.6	4.6	16.9	4.7
1,000 and over - et plus	1.3	1.3	1.9	1.9	4.3	13.7	3.4
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average premium - Prime moyenne	\$ 36	72	127	171	257	507	197
Median premium - Prime médiane	\$ 0	0	47	89	143	247	74
Average premium, payers only - Prime moyenne, payeurs seulement	\$ 107	143	207	255	332	610	308
Sample size - Taille de l'échantillon	158	196	191	277	258	134	1,214
Head aged 65 years and over - Chef âgé de 65 ans ou plus							
No premiums - Aucune prime	77.7	64.9	60.3	46.2	30.9	62.3	
Under \$50 - Moins de \$50	9.0	16.5	11.4	15.3	5.5	11.7	
\$ 50 - \$ 99	8.0	7.1	15.2	10.6	16.6	10.3	
100 - 249	3.7	9.6	10.6	18.3	28.0	10.9	
250 - 499	0.9	1.1	2.5	8.0	9.4	3.0	
500 - 999	0.3	0.8	1.5	1.5	7.5	1.4	
1,000 and over - et plus	0.4	0.4	0.4	0.4	2.1	0.4	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	
Average premium - Prime moyenne	\$ 24	33	36	80	161	51	
Median premium - Prime médiane	\$ 0	0	0	14	92	0	
Average premium, payers only - Prime moyenne, payeurs seulement	\$ 107	95	91	148	233	135	
Sample size - Taille de l'échantillon	389	307	184	117	119	1,116	

¹ See footnote 1, Table 89. - Voir note 1, Tableau 89.

TABLE 91. Percentage Distribution of Families by Ratio of Insurance Premiums Paid¹ to Income and by Income Groups, 1969
TABLEAU 91. Répartition en pourcentage des familles selon le rapport primes d'assurance-vie payées¹/revenu et par tranche de revenu, 1969

Ratio of insurance premiums to income — Rapport primes d'assurance-vie/revenu	1969 income group — Tranche de revenu (1969)										Total
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over — et plus	
	per cent — pourcentage										
No income or negative income — Sans revenu ou revenu négatif	12.7										0.2
No premiums — Aucune prime	71.7	73.4	70.9	61.0	45.2	42.0	36.1	28.0	18.4	14.6	34.3
Under 0.5% — Moins de 0.5%	—	0.5	1.3	2.8	4.6	3.7	4.0	4.8	7.4	9.2	5.1
0.5%-1.4%	—	2.2	6.5	9.9	10.8	14.0	16.5	21.8	27.1	28.5	19.2
1.5%-3.4%	0.9	7.9	9.8	9.9	20.5	24.6	29.0	31.3	35.5	32.0	26.9
3.5%-5.4%	—	3.4	4.6	9.5	10.0	10.3	8.7	9.2	7.1	7.4	8.1
5.5%-7.4%	1.1	2.3	3.1	3.4	4.7	3.2	2.6	3.2	2.1	3.9	3.0
7.5%-9.4%	1.4	4.4	1.0	0.9	2.3	1.0	0.6	0.5	1.0	2.2	1.2
9.5% and over — et plus	12.2	6.0	2.8	2.7	2.0	1.2	2.4	1.2	1.5	2.2	2.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average premium — Prime moyenne	47	36	30	54	92	93	136	154	229	487	176
Average premium, payers only — Prime moyenne, payeurs seulement	165	136	104	139	167	160	213	214	280	571	268
Sample size — Taille de l'échantillon	101	257	623	595	632	667	689	2,053	1,718	750	8,085

¹ See footnote 1, Table 89. — Voir note 1, Tableau 89.

TABLE 92. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Pension and Registered Retirement Savings Plans Contributions and by Income Groups, 1969

TABLEAU 92. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon les cotisations aux régimes de pensions et aux régimes d'épargne-retraite enregistrés, par tranche de revenu, 1969

Pension contributions group — Cotisations aux régimes de pensions	1969 income group — Tranche de revenu (1969)										Total
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over — et plus	
	per cent — pourcentage										
All families and unattached individuals Ensemble des familles et des personnes seules											
No contribution — Aucune cotisation	98.2	98.0	93.6	86.0	80.5	71.6	61.0	56.8	42.4	37.6	66.2
Under \$50 — Moins de \$50	0.6	0.6	3.0	4.9	3.9	4.6	3.2	1.9	2.0	1.0	2.5
\$ 50- \$ 99	—	0.5	1.8	3.6	6.0	6.7	6.0	5.6	4.7	2.3	4.2
100- 249	0.3	0.6	1.5	4.4	7.9	12.5	16.4	15.0	14.2	9.2	10.1
250- 499	0.7	0.2	—	1.0	1.8	4.2	12.4	16.7	21.1	16.0	10.4
500- 999	0.2	0.1	—	0.2	—	0.5	0.8	3.4	14.0	18.7	5.0
1,000 and over — et plus	—	—	—	—	—	—	0.2	0.5	1.5	15.3	1.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average contribution — Cotisation moyenne	4	2	4	14	24	44	82	116	219	515	122
Median contribution — Cotisation médiane	0	0	0	0	0	0	0	0	110	250	0
Average contribution, contributors only — Cotisation moyenne, cotisants seulement	245	120	68	103	122	154	210	270	380	826	360
Sample size — Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	769	9,800
Families — Familles											
No contribution — Aucune cotisation	94.4	97.4	96.5	88.6	83.1	75.4	63.9	56.6	43.1	36.9	61.8
Under \$50 — Moins de \$50	2.0	1.0	1.2	4.5	3.5	3.4	3.3	2.2	2.2	1.0	2.4
\$ 50- \$ 99	—	—	1.7	3.1	6.0	6.3	6.3	5.2	4.3	2.4	4.3
100- 249	1.2	0.4	0.7	2.9	5.8	11.7	15.0	16.1	14.6	9.5	11.3
250- 499	1.4	0.8	—	0.8	1.6	3.1	10.7	16.7	21.5	15.8	12.2
500- 999	1.0	0.4	—	—	—	0.2	0.8	2.7	12.9	18.8	5.7
1,000 and over — et plus	—	—	—	—	—	—	—	0.5	1.5	15.6	2.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average contribution — Cotisation moyenne	15	5	2	11	19	35	71	114	213	523	145
Median contribution — Cotisation médiane	0	0	0	0	0	0	0	0	106	254	0
Average contribution, contributors only — Cotisation moyenne, cotisants seulement	267	209	70	94	115	144	197	261	374	828	379
Sample size — Taille de l'échantillon	101	257	623	595	632	667	689	2,053	1,718	750	8,085

TABLE 93. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Size of Equity in Business Interests, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 93. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la taille des parts d'intérêts commerciaux, printemps 1970, par tranche de revenu

Equity in business interests — Parts d'intérêts commerciaux	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage												\$
Negative — Négatives	0.2	0.2	0.2	0.3	0.6	0.4	0.4	0.3	0.3	1.1	0.5	0.4	9,542
None — Nulles	86.5	92.8	84.4	82.8	83.4	88.8	86.5	88.9	86.8	78.4	46.6	86.0	7,398
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	0.4	0.9	0.9	0.9	0.7	1.0	1.2	0.8	0.9	0.5	0.5	0.8	7,486
\$ 1,000-\$ 1,999	0.5	0.1	0.4	1.1	0.8	0.2	1.0	0.6	0.6	0.7	—	0.6	7,600
2,000- 4,999	0.6	1.1	1.9	2.0	2.3	1.2	2.3	1.3	1.0	2.6	2.2	1.6	8,173
5,000- 9,999	1.7	0.3	1.9	2.0	2.7	1.8	1.2	1.5	1.9	2.3	4.8	1.7	8,834
10,000- 14,999	1.1	0.6	1.2	1.7	1.0	1.1	1.3	1.3	0.9	1.2	1.5	1.2	7,753
15,000- 24,999	2.6	0.8	2.0	2.2	1.6	1.5	0.9	1.0	1.5	2.0	5.4	1.5	8,780
25,000- 49,999	2.1	1.3	3.0	3.2	3.3	1.1	1.8	1.0	1.9	3.1	4.1	2.0	8,314
50,000- 99,999	1.9	0.3	1.6	1.2	1.4	0.5	1.2	1.0	1.2	2.6	6.4	1.3	10,635
100,000 and over — et plus	0.5	0.3	0.1	0.4	0.3	0.5	0.1	0.4	0.6	1.3	15.3	0.7	20,000
Not ascertained — Non établies	1.9	1.2	2.4	2.2	1.9	1.8	2.2	1.8	2.4	4.1	12.5	2.3	10,583
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Average equity in business interests excluding "not ascertained" — Parts moyennes d'intérêts commerciaux sans les "non établies"	\$ 3,486	2,191	3,045	3,383	3,561	2,024	2,117	2,409	3,046	6,419	110,922	4,354	
Average equity excluding "none" and "not ascertained" — Parts moyennes, sans les "nulles" et "non établies"	\$ 29,587	36,564	22,571	22,159	23,728	21,152	18,231	25,473	27,659	35,050	237,274	36,350	
Median equity, excluding "none" and "not ascertained" — Parts médianes, sans les "nulles" et "non établies"	\$ 19,905	12,589	15,461	13,712	11,078	10,791	8,376	10,556	13,920	16,622	59,966	13,286	
Sample size — Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	642	127	9,800	

TABLE 94. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and by Size of Equity in Business Interests Groups, Spring 1970

TABLEAU 94. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et la taille des parts d'intérêts commerciaux, printemps 1970

1969 income group — Tranche de revenu (1969)	Equity in business interests — Parts d'intérêts commerciaux								
	None — Nulles	Under \$2,000 ¹ — Moins de \$2,000 ¹	\$2,000-4,999	\$5,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000-49,999	\$50,000 and over — et plus	Not ascertained — Non établies
	per cent — pourcentage								
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	3.8	2.3	1.4	3.8	3.6	6.4	4.0	4.6	3.2
\$ 1,000-\$ 1,999	9.2	5.6	6.1	1.7	4.5	4.2	5.3	2.8	4.6
2,000- 2,999	7.9	6.8	9.8	8.6	8.6	10.3	12.0	7.2	8.4
3,000- 3,999	7.5	9.7	9.8	8.8	11.6	11.4	12.3	6.4	7.5
4,000- 4,999	7.3	8.9	11.1	11.9	6.9	8.1	12.3	6.5	6.2
5,000- 5,999	8.3	7.0	6.2	8.1	7.7	8.1	4.6	4.5	6.3
6,000- 6,999	8.0	11.4	11.6	5.6	9.0	4.8	7.0	5.2	7.5
7,000- 9,999	22.7	20.3	18.6	19.1	25.3	14.8	11.2	16.0	17.6
10,000- 14,999	18.3	18.3	11.8	19.4	13.8	17.7	17.4	16.8	18.9
15,000- 24,999	6.2	8.8	11.6	9.1	7.1	9.1	10.8	14.0	12.1
25,000 and over — et plus	0.8	0.8	2.0	3.9	1.9	5.0	2.9	16.0	7.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average Income — Revenu moyen	\$ 7,398	7,952	8,173	8,834	7,753	8,780	8,314	13,839	10,583
Median income — Revenu médian	\$ 6,755	6,849	6,488	7,253	6,778	6,295	5,871	9,390	8,087
Sample size — Taille de l'échantillon	8,436	191	152	163	115	150	195	186	212

¹ Includes families and unattached individuals with negative equity in business interests. — Comprend les familles et les personnes seules avec parts d'intérêts commerciaux négatives.

TABLE 95. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Total Assets including Equity in Business Interests, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 95. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon l'avoir total, y compris les parts d'intérêts commerciaux, printemps 1970, par tranche de revenu

Total assets group — Avoir total	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-7,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage												\$
No assets — Sans avoir	30.3	10.3	7.9	4.2	3.4	3.2	1.5	0.6	0.7	0.4		3.9	2,686
Under \$250 — Moins de \$250	19.5	18.2	14.2	12.9	9.6	7.1	4.3	1.9	0.9	0.1		6.7	3,410
\$ 250- \$ 499	5.0	6.7	7.7	9.4	8.6	10.3	5.9	3.6	1.2	0.2		5.1	4,805
500- 999	4.1	6.0	6.1	7.8	7.7	8.3	7.5	5.4	2.4	0.4		5.2	5,580
1,000- 1,999	4.7	7.4	5.6	7.8	11.3	8.8	9.3	9.0	4.4	2.1		7.1	6,333
2,000- 4,999	6.6	8.5	9.2	11.1	8.1	12.3	15.9	13.6	11.4	4.1	0.8	10.8	7,141
5,000- 9,999	7.1	12.4	11.2	10.0	10.9	10.3	9.7	9.2	8.3	6.4	1.7	9.4	6,663
10,000- 14,999	4.8	9.5	7.0	5.1	7.3	8.1	7.2	8.5	5.1	3.9	0.9	6.8	6,657
15,000- 19,999	2.5	7.2	6.3	6.3	6.3	9.0	8.4	9.5	9.4	4.0	2.4	7.7	7,518
20,000- 24,999	3.0	4.4	5.5	3.7	4.2	5.7	8.9	11.3	11.3	6.6	2.9	7.7	8,528
25,000- 29,999	2.8	2.7	4.5	4.3	4.1	4.2	5.9	9.0	12.2	8.8	0.8	7.0	9,134
30,000- 49,999	4.3	3.6	8.7	8.4	9.5	5.7	7.4	10.8	20.5	32.0	16.6	12.1	10,459
50,000 and over — et plus	3.3	1.7	3.7	6.8	7.1	5.1	5.9	5.6	9.9	27.0	61.5	8.3	13,735
Not ascertained — Non établi	1.9	1.2	2.4	2.2	1.9	1.8	2.2	1.8	2.4	4.1	12.5	2.3	10,583
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Average holding excluding "not ascertained" — Avoir moyen sans les "non établi"	\$ 7,884	9,169	11,889	13,709	15,149	13,025	15,319	18,793	26,297	47,097	218,350	21,382	
Median holding excluding "not ascertained" — Avoir médian sans les "non établi"	\$ 240	2,240	4,377	3,833	5,160	4,782	7,386	13,407	22,255	36,895	90,039	10,525	
Average holding excluding "no assets" and "not ascertained" — Avoir moyen sans les "sans avoir" et "non établi"	\$ 11,400	10,238	12,941	14,330	15,689	13,465	15,558	18,904	26,474	47,271	218,350	22,269	
Sample size — Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	642	127	9,800	

TABLE 96. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and by Total Assets including Equity in Business Interests, Spring 1970

TABLEAU 96. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et l'avoir total, y compris les parts d'intérêts commerciaux, printemps 1970

1969 income group — Tranche de revenu (1969)	Total assets group — Avoir total													
	No assets — Sans avoir	Under \$250 — Moins de \$250	\$250-499	\$500-999	\$1,000-1,999	\$2,000-4,999	\$5,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-29,999	\$30,000-49,999	\$50,000 and over — et plus	Not ascertained — Non établi
	per cent — pourcentage													
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	29.5	11.1	3.7	3.0	2.5	2.3	2.9	2.7	1.2	1.5	1.5	1.4	1.5	3.2
\$ 1,000- \$ 1,999	22.5	23.2	11.3	9.8	8.9	6.7	11.2	11.9	8.0	4.8	3.3	2.5	1.8	4.6
2,000- 2,999	16.4	17.2	12.3	9.3	6.3	6.9	9.6	8.3	6.6	5.7	5.2	5.8	3.6	8.4
3,000- 3,999	8.4	15.0	14.4	11.5	8.5	8.0	8.2	5.8	6.4	3.7	4.8	5.4	6.3	7.5
4,000- 4,999	6.6	11.0	12.8	11.1	12.1	5.7	8.8	8.2	6.2	4.1	4.5	5.9	6.5	6.2
5,000- 5,999	6.6	8.6	16.3	12.7	10.0	9.1	8.8	9.6	9.5	5.9	4.9	3.8	5.0	6.3
6,000- 6,999	3.1	5.1	9.2	11.3	10.4	11.7	8.2	8.4	8.7	9.2	6.7	4.9	5.7	7.5
7,000- 9,999	3.3	6.3	15.6	22.5	27.9	27.7	21.4	27.5	27.3	32.2	28.5	19.6	14.9	17.6
10,000- 14,999	3.0	2.4	4.2	8.3	11.4	19.2	16.0	13.6	22.2	26.5	31.8	30.8	21.7	18.9
15,000- 24,999	0.6	0.1	0.2	0.5	2.1	2.6	4.7	3.9	3.5	5.9	8.7	18.1	22.4	12.1
25,000 and over — et plus						0.1	0.3	0.2	0.4	0.5	0.2	1.9	10.5	7.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen \$	2,686	3,410	4,805	5,580	6,333	7,141	6,663	6,657	7,518	8,528	9,134	10,459	13,735	10,583
Median income — Revenu médian \$	1,913	2,915	4,654	5,415	6,166	6,968	6,072	6,424	7,378	8,404	9,016	10,129	11,065	8,087
Average total assets — Avoir total moyen	0	67	334	720	1,416	3,208	7,253	12,291	17,497	22,379	27,212	37,823	112,562	...
Sample size — Taille de l'échantillon	338	557	480	479	665	1,093	1,060	762	786	784	669	1,136	779	212

TABLE 97. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Size of Net Worth including Equity in Business Interests, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 97. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur nette, y compris les parts d'intérêts commerciaux, printemps 1970, par tranche de revenu

Net worth group — Valeur nette	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage												\$
Negative — Négative	10.3	8.9	15.6	13.9	15.9	22.0	14.9	13.6	8.0	3.1		12.3	6,206
Zero — Nulle	26.5	8.3	4.6	1.6	1.7	1.6	0.9	0.2	0.6	0.4		2.7	2,356
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	23.6	24.9	19.7	23.6	20.3	14.7	11.5	8.4	4.2	2.4		12.8	4,652
\$ 1,000 - \$ 1,999	4.1	7.6	3.4	6.0	7.9	5.2	8.1	6.3	3.5	1.6		5.3	6,259
2,000 - 4,999	6.1	7.6	9.2	10.6	7.5	10.4	13.9	11.3	9.8	4.1	0.8	9.5	7,040
5,000 - 9,999	7.0	12.9	10.7	10.0	10.3	11.4	10.6	13.8	12.5	7.2	4.0	11.4	7,306
10,000 - 14,999	5.0	9.2	6.7	4.5	7.0	8.2	9.0	12.0	11.8	9.7	0.3	9.2	8,038
15,000 - 24,999	6.0	11.4	12.0	9.4	9.1	11.4	14.1	16.2	20.9	17.5	8.5	14.3	8,577
25,000 - 49,999	6.6	6.2	12.0	11.7	12.4	8.5	9.1	11.6	18.1	29.4	17.2	13.1	9,613
50,000 - 99,999	2.4	1.3	3.5	5.3	5.1	3.7	4.8	3.5	6.3	14.6	22.4	5.2	11,306
100,000 and over — et plus	0.5	0.3	0.2	1.1	0.9	1.2	0.9	1.3	1.8	6.0	34.3	1.8	19,906
Not ascertained — Non établie	1.9	1.2	2.4	2.2	1.9	1.8	2.2	1.8	2.4	4.1	12.5	2.3	10,583
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Average net worth excluding "not ascertained" — Valeur nette moyenne sans les "non établie"	\$ 7,351	8,927	11,105	12,752	13,574	11,318	12,798	14,842	20,772	39,422	205,210	18,189	
Median net worth excluding "not ascertained" — Valeur nette médiane sans les "non établie"	\$ 520	1,956	3,789	3,066	3,309	3,648	4,915	8,377	14,248	26,682	78,972	7,722	
Sample size — Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	642	127	9,800	

TABLE 98. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and by Size of Net Worth including Equity in Business Interests, Spring 1970

TABLEAU 98. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et la valeur nette, y compris les parts d'intérêts commerciaux, printemps 1970

1969 income group — Tranche de revenu (1969)	Net worth group — Valeur nette											Not ascertained — Non établie
	Negative Négative	Zero Nulle	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-4,999	\$5,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000-49,999	\$50,000-99,999	\$100,000 and over — et plus	
	per cent — pourcentage											
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	3.2	36.9	7.0	2.9	2.4	2.3	2.1	1.6	1.9	1.8	0.9	3.2
\$ 1,000 - \$ 1,999	6.2	26.0	16.5	12.2	6.8	9.6	8.4	6.8	4.0	2.1	1.5	4.6
2,000 - 2,999	10.2	13.6	12.3	5.1	7.8	7.5	5.8	6.8	7.4	5.4	1.0	8.4
3,000 - 3,999	8.8	4.7	14.3	8.7	8.6	6.8	3.8	5.1	7.0	7.9	4.5	7.5
4,000 - 4,999	9.8	4.8	12.0	11.2	6.0	6.8	5.7	4.8	7.2	7.5	3.8	6.2
5,000 - 5,999	14.4	4.6	9.2	7.8	8.8	8.0	7.1	6.4	5.2	5.8	5.1	6.3
6,000 - 6,999	9.6	2.7	7.1	12.1	11.6	7.4	7.8	7.8	5.5	7.3	3.8	7.5
7,000 - 9,999	24.2	1.8	14.4	25.9	26.1	26.6	28.7	24.9	19.5	14.7	14.9	17.6
10,000 - 14,999	11.9	4.0	6.0	12.1	18.8	20.0	23.2	26.6	25.1	22.0	16.9	18.9
15,000 - 24,999	1.7	0.9	1.3	2.0	3.0	4.4	7.2	8.4	15.4	19.3	21.7	12.1
25,000 and over — et plus					0.1	0.5	--	0.8	1.9	6.1	25.8	7.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen	\$ 6,206	2,356	4,652	6,259	7,040	7,306	8,038	8,577	9,613	11,306	19,906	10,583
Median income — Revenu médian	\$ 5,826	1,505	3,994	6,173	6,827	7,161	7,962	8,287	8,819	9,483	14,276	8,087
Sample size — Taille de l'échantillon	1,219	230	1,122	498	985	1,255	972	1,410	1,231	485	181	212

TABLE 99. Percentage Distribution of Families by Employment Status of Head and by Size of Net Worth including Equity in Business Interests, Spring 1970

TABLEAU 99. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le statut d'activité du chef et la valeur nette, y compris les parts d'intérêts commerciaux, printemps 1970

Net worth group — Valeur nette	Employment status of head — Statut d'activité du chef				
	In labour force — Actifs			Not in labour force — Inactifs	Total
	Total	Employee — Employés	Employer or own account — Employeurs ou travailleurs indépendants		
	per cent — pourcentage				
Negative — Négative	12.8	14.7	3.3	9.0	12.2
Zero — Nulle	0.3	0.3	0.1	2.8	0.7
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	8.2	9.4	1.9	10.8	8.6
\$ 1,000- \$ 1,999	4.3	5.0	1.0	3.6	4.2
2,000- 4,999	9.3	10.4	3.8	8.5	9.2
5,000- 9,999	12.3	13.2	7.8	12.3	12.3
10,000- 14,999	10.6	11.5	5.9	9.8	10.4
15,000- 24,999	16.3	17.2	12.4	14.7	16.1
25,000- 49,999	14.8	13.3	21.7	18.7	15.4
50,000- 99,999	5.9	3.2	19.0	7.1	6.1
100,000 and over — et plus	2.2	0.8	9.4	2.3	2.2
Not ascertained — Non établie	3.0	0.8	13.6	0.6	2.6
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average net worth excluding "not ascertained" — Valeur nette moyenne sans les "non établie"	21,218	15,306	54,851	21,593	21,281
Median net worth excluding "not ascertained" — Valeur nette médiane sans les "non établie"	10,612	8,663	33,013	11,408	10,733
Sample size — Taille de l'échantillon	6,625	5,607	1,018	1,460	8,085

TABLE 100. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals¹ by Total Selected Assets, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 100. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ selon la valeur totale de certains avoirs, printemps 1970, par tranche de revenu

Total asset group — Avoir total	1969 income group — Tranche de revenu (1969)											Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000- 1,999	\$2,000- 2,999	\$3,000- 3,999	\$4,000- 4,999	\$5,000- 5,999	\$6,000- 6,999	\$7,000- 9,999	\$10,000- 14,999	\$15,000- 24,999	\$25,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage												\$
No assets — Sans avoir	47.3	24.8	22.0	15.5	13.6	12.3	8.5	5.1	2.5	1.4		11.1	3,804
Under \$250 — Moins de \$250	11.3	11.3	11.3	16.8	14.9	15.2	11.1	10.4	5.3	1.6		10.2	5,688
\$ 250- \$ 499	2.4	4.3	5.2	3.5	5.8	7.9	8.2	5.4	3.9	0.8		4.8	6,544
500- 999	3.0	4.9	5.4	7.8	7.5	6.1	5.3	5.6	4.8	1.3	1.4	5.2	6,575
1,000- 1,999	4.3	6.4	3.3	5.9	5.7	7.3	6.9	6.3	5.2	3.6	0.6	5.6	7,071
2,000- 4,999	7.4	9.1	9.0	11.0	8.0	7.1	10.0	7.4	7.7	5.4	2.3	8.0	6,770
5,000- 9,999	7.8	13.1	13.5	10.8	11.0	10.1	9.7	8.5	5.4	6.3	5.3	9.1	6,326
10,000- 14,999	5.8	9.3	8.2	6.1	8.5	7.2	6.9	8.7	6.1	3.9	1.5	7.2	6,757
15,000- 19,999	3.6	7.2	6.2	7.2	6.9	10.6	10.8	11.6	12.3	5.6	5.7	9.3	8,023
20,000- 24,999	2.6	4.0	4.4	2.7	4.3	5.3	9.1	12.3	14.1	11.6	4.3	8.6	9,440
25,000- 29,999	3.0	2.6	4.3	3.5	4.3	4.3	5.0	8.0	12.0	13.5	5.8	7.0	9,979
30,000- 49,999	1.3	2.6	6.6	7.0	6.8	4.6	6.9	8.2	17.4	33.4	26.9	10.5	11,527
50,000 and over — et plus	0.2	0.5	0.5	2.2	2.6	2.1	1.8	2.6	3.3	11.6	46.2	3.4	17,342
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,709
Average holding — Avoir moyen \$	4,083	6,524	8,141	9,161	9,965	9,355	10,891	13,969	18,739	30,263	63,631	13,921	
Median holding — Avoir médian \$	61	1,742	2,905	2,136	2,963	2,519	5,067	10,788	18,695	28,134	47,185	7,782	
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seule- ment	7,751	8,675	10,431	10,846	11,528	10,662	11,898	14,713	19,229	30,700	63,631	15,666	
Sample size — Taille de l'échantillon	313	750	785	762	755	783	778	2,177	1,759	635	124	9,621	

¹ See footnote 1, Table 12. — Voir note 1, Tableau 12.

TABLE 101. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Selected Financial Assets, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 101. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon certains avoirs financiers, printemps 1970, par tranche de revenu

Financial asset group Avoir financier	1969 income group - Tranche de revenu (1969)											Total	Average income - Revenu moyen
	Under \$1,000 - Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over - et plus		
	per cent - pourcentage												\$
No assets - Sans avoir.....	54.6	36.4	31.6	25.7	22.4	20.9	14.4	11.1	5.9	4.2	3.0	18.0	4,536
Under \$250 - Moins de \$250	13.7	16.4	18.5	22.4	22.3	23.3	19.2	18.7	11.9	5.9	2.1	16.9	6,361
\$ 250 - \$ 499	4.3	7.0	7.0	7.0	8.7	12.0	15.5	12.1	10.1	4.6	1.7	9.5	7,463
500 - 999	5.7	8.9	8.8	12.9	10.8	10.1	11.2	14.5	15.3	6.2	4.0	11.6	7,664
1,000 - 1,999	7.0	9.8	5.4	7.8	8.7	11.4	12.9	14.3	16.4	14.3	10.4	12.0	8,712
2,000 - 4,999	7.9	8.8	10.1	12.3	11.3	9.3	14.3	15.5	21.2	24.3	9.3	14.6	8,990
5,000 - 9,999	3.1	8.4	10.9	4.3	6.7	5.8	5.7	7.0	9.5	17.4	15.0	8.1	9,222
10,000 - 14,999	2.5	2.4	3.7	2.4	2.6	2.0	1.7	2.8	3.5	7.2	11.6	3.2	10,277
15,000 - 19,999	0.9	1.0	2.3	1.6	1.3	2.0	1.7	1.2	2.2	4.9	7.2	1.9	10,464
20,000 - 24,999	0.2	0.2	0.9	1.4	1.4	0.7	1.4	0.4	1.2	3.8	2.3	1.1	10,862
25,000 and over - et plus	0.2	0.6	0.8	2.3	3.7	2.5	2.1	2.3	2.8	7.3	33.5	2.9	14,740
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Average holding - Avoir moyen \$	1,166	1,779	2,529	2,915	3,451	3,093	2,972	3,217	4,084	8,776	32,297	3,877	
Median holding - Avoir médian \$	0	208	249	322	403	373	543	779	1,414	3,831	11,968	737	
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement \$	2,565	2,798	3,698	3,921	4,448	3,909	3,474	3,617	4,341	9,163	33,303	4,731	
Sample size - Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	642	127	9,800	

TABLE 102. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Family Size, by Liquid Asset Holdings¹, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 102. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la taille de la famille et l'avoir liquide¹, printemps 1970, par tranche de revenu

Liquid asset group Avoir liquide	1969 income group - Tranche de revenu (1969)											Total	Average income - Revenu moyen
	Under \$1,000 - Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over - et plus		
	per cent - pourcentage												\$
All families and unattached individuals - Ensemble des familles et des personnes seules													
No liquid assets - Sans avoir liquide	56.0	37.3	32.6	26.2	23.4	21.4	15.4	11.7	6.1	4.5	3.0	18.7	4,566
Under \$250 - Moins de \$250	13.9	16.5	18.8	22.4	21.9	23.7	19.1	19.5	12.3	6.1	2.1	17.2	6,403
\$ 250 - \$ 499	4.1	7.0	7.1	7.5	8.8	12.1	15.7	12.1	10.5	5.1	2.6	9.7	7,530
500 - 999	5.7	10.0	8.7	13.0	10.7	10.1	11.6	15.0	16.0	7.9	4.5	12.1	7,804
1,000 - 1,999	7.0	9.0	5.6	7.4	8.7	11.7	13.7	14.8	16.8	15.3	10.4	12.2	8,809
2,000 - 4,999	8.6	8.8	10.7	12.2	12.0	9.8	13.0	15.4	21.3	25.6	12.5	14.8	9,077
5,000 - 9,999	1.4	8.0	10.3	4.8	6.2	4.6	5.8	6.3	9.5	15.6	16.1	7.6	9,392
10,000 - 14,999	2.2	2.0	3.0	2.2	2.7	1.9	1.4	2.4	3.2	7.2	17.8	3.0	11,762
15,000 and over - et plus	1.0	1.4	3.3	4.1	5.6	4.7	4.3	2.7	4.3	12.7	30.9	4.6	12,283
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,686
Average holding - Avoir moyen \$	972	1,615	2,174	2,512	2,909	2,591	2,640	2,636	3,283	7,435	20,202	3,152	
Median holding - Avoir médian \$	0	194	232	296	383	353	498	721	1,305	3,300	9,607	680	
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement \$	2,212	2,575	3,224	3,406	3,797	3,295	3,121	2,986	3,496	7,785	20,831	3,876	
Sample size - Taille de l'échantillon	326	766	814	781	777	803	789	2,197	1,778	642	127	9,800	

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

TABLE 102. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Family Size, by Liquid Asset Holdings, Spring 1970, and by Income Groups - Concluded

TABLEAU 102. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la taille de la famille et l'avoir liquide, printemps 1970, par tranche de revenu - fin

Liquid asset group Avoir liquide	1969 income group - Tranche de revenu (1969)											Total	Average income - Revenu moyen	
	Under \$1,000 - Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000 and over - et plus			
per cent - pourcentage														\$
Families - Familles														
No liquid assets - Sans avoir liquide	41.0	42.1	35.6	31.7	24.5	23.4	15.7	12.2	5.5	4.3	3.2	16.0	5,751	
Under \$250 - Moins de \$250	13.8	17.4	18.1	19.0	22.7	24.4	21.1	19.9	12.7	6.3	2.2	17.1	7,371	
\$ 250-\$ 499	10.6	5.9	6.0	6.2	7.6	10.7	14.2	12.1	10.8	4.5	2.7	9.7	8,476	
500- 999	9.6	7.9	8.0	12.7	10.3	9.7	12.3	15.3	16.5	8.2	4.8	12.8	8,819	
1,000- 1,999	6.5	7.2	7.0	6.8	6.6	10.6	12.4	14.8	17.0	15.9	10.9	12.8	9,955	
2,000- 4,999	8.3	9.6	11.9	11.9	15.0	10.1	12.7	15.1	21.5	25.5	10.4	16.1	9,944	
5,000- 9,999	2.6	7.4	8.9	5.3	6.1	4.4	5.9	6.2	9.4	16.0	16.9	7.9	10,905	
10,000- 14,999	5.3	0.9	1.4	2.0	2.9	2.0	1.3	2.1	2.5	6.9	18.7	2.8	14,123	
15,000 and over - et plus	2.3	1.5	3.1	4.5	4.4	4.7	4.4	2.1	4.0	12.4	30.0	4.7	13,758	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	8,927	
Average holding - Avoir moyen	\$ 1,793	1,518	1,891	2,676	2,822	2,597	2,713	2,330	3,144	7,086	19,140	3,289		
Median holding - Avoir médian	\$ 164	115	200	242	344	301	485	688	1,265	3,268	9,644	786		
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 3,038	2,622	2,934	3,917	3,738	3,392	3,216	2,655	3,327	7,404	19,769	3,913		
Sample size - Taille de l'échantillon	101	257	623	595	632	667	689	2,053	1,718	628	122	8,085		
Unattached individuals Personnes seules														
No liquid assets - Sans avoir liquide	60.7	35.7	27.3	16.4	20.6	15.8	14.5	10.0			26.8	2,463		
Under \$250 - Moins de \$250	13.9	16.2	20.1	28.6	20.1	21.6	12.2	12.7			17.7	3,616		
\$ 250-\$ 499	2.1	7.3	9.1	10.0	12.0	15.9	21.0	10.4			9.8	4,740		
500- 999	4.5	10.7	10.0	13.5	11.7	11.2	9.5	10.6			10.2	4,031		
1,000- 1,999	7.2	9.6	2.9	8.7	14.1	14.9	17.9	13.0			10.4	4,598		
2,000- 4,999	8.7	8.5	8.4	12.9	4.3	8.9	14.1	18.5			10.7	5,160		
5,000- 9,999	1.0	8.3	12.8	4.0	6.6	5.0	5.4	7.3			6.7	4,041		
10,000- 14,999	1.3	2.4	5.6	2.6	2.1	1.7	1.4	8.4			3.5	5,957		
15,000 and over - et plus	0.6	1.3	3.7	3.5	8.6	5.0	4.0	8.9			4.1	7,120		
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	3,980	
Average holding - Avoir moyen	\$ 717	1,646	2,676	2,216	3,128	2,575	2,393	6,421			2,744			
Median holding - Avoir médian	\$ 0	222	324	378	446	448	621	1,477			390			
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 1,825	2,561	3,679	2,650	3,938	3,058	2,799	7,138			3,751			
Sample size - Taille de l'échantillon	225	509	191	186	145	136	100	223			1,715			

¹ Excluding cash on hand. - Sans le numéraire.

SECTION VI – NON-FARM TABLES

(For a description of the variables used in the tables listed below, please see **Notes and Definitions**, page 69.)

Income Tables

103. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by Income Groups and by **Major Source of Income**, 1969.
104. Percentage Distribution of **Aggregate Income** of Non-farm Families and Unattached Individuals by Income Groups and by **Major Source of Income**, 1969.
105. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by Income Groups and by **Regions**, 1969.
106. Percentage Distribution of Non-farm Families and of Unattached Individuals by Income Groups and by **Age of Head**, 1969.
107. Percentage **Composition of Income** of Non-farm Families and Unattached Individuals by Income Groups, 1969.

Asset Tables

108. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by **Total Selected Asset Holdings**, Spring 1970, and by Income Groups.
109. Percentage Distribution of Non-farm Home-owning Families and Unattached Individuals by **Total Selected Asset Holdings**, Spring 1970, and by Income Groups.
110. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by **Selected Financial Asset Holdings**, Spring 1970, and by Income Groups.
111. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by **Liquid Asset Holdings**, Spring 1970, and by Income Groups.
112. Percentage Distribution of Non-farm Home-owning Families and Unattached Individuals by **Estimated Market Value of Home**, Spring 1970, and by Income Groups.
113. Percentage **Composition of Assets** of Non-farm Families and Unattached Individuals, Spring 1970, by Income Groups.

Debt Tables

114. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by **Total Debt**, Spring 1970, and by Income Groups.

SECTION VI – TABLEAUX NON AGRICOLES

(Pour une description des variables utilisées dans les tableaux ci-dessous, veuillez consulter les "Notes et définitions", à la page 69.)

Tableaux sur le revenu

103. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon la tranche de revenu et la **principale source de revenu**, 1969.
104. Répartition en pourcentage du revenu agrégatif des familles et des personnes seules non agricoles selon la tranche de revenu et la **principale source de revenu**, 1969.
105. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon la tranche de revenu et la **région économique**, 1969.
106. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon la tranche de revenu et l'**âge du chef**, 1969.
107. **Composition proportionnelle du revenu** des familles et des personnes seules non agricoles selon la tranche de revenu, 1969.

Tableaux sur l'avoir

108. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon la **valeur totale de certains avoirs**, printemps 1970, par tranche de revenu.
109. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles propriétaires de logements selon la **valeur totale de certains avoirs**, printemps 1970, par tranche de revenu.
110. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon **certaines avoirs financiers**, printemps 1970, par tranche de revenu.
111. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon l'**avoir liquide**, printemps 1970, par tranche de revenu.
112. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles propriétaires de logements selon la **valeur marchande estimative du logement**, printemps 1970, par tranche de revenu.
113. **Composition proportionnelle de l'avoir** des familles et des personnes seules non agricoles selon la tranche de revenu, printemps 1970.

Tableaux sur la dette

114. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon la **dette totale**, printemps 1970, par tranche de revenu.

SECTION VI - NON-FARM TABLES - Concluded

115. Percentage Distribution of Non-farm Home-owning Families and Unattached Individuals by **Total Debt**, Spring 1970, and by Income Groups.
116. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by **Personal Debt**, Spring 1970, and by Income Groups.
117. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by **Consumer Debt**, Spring 1970, and by Income Groups.
118. Percentage Distribution of Non-farm Home-owning Families and Unattached Individuals by **Mortgage Debt**, Spring 1970, and by Income Groups.
119. Percentage **Composition of Debts** of Non-farm Families and Unattached Individuals, Spring 1970, by Income Groups.

Miscellaneous Tables

120. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by Income and by **Total Selected Assets Groups**, Spring 1970.
121. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by Income and by **Liquid Assets Groups**, Spring 1970.
122. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by Income and by **Total Debt Groups**, Spring 1970.
123. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by Income and by **Consumer Debt Groups**, Spring 1970.
124. Percentage Distribution of Non-farm **Home-owning** Families and Unattached Individuals by **Size of Equity**, Spring 1970, and by Income Groups.
125. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by **Size of Net Worth**, Spring 1970, and by Income Groups.
126. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by Income and by **Net Worth Groups**, Spring 1970.
127. Percentage Distribution of **Balance Sheets** of Non-farm Families and Unattached Individuals, Spring 1970, by Income Groups.

SECTION VI - TABLEAUX NON AGRICOLES - fin

115. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles propriétaires de logements selon la **dette totale**, printemps 1970, par tranche de revenu.
116. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon la **dette personnelle**, printemps 1970, par tranche de revenu.
117. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon la **dette à la consommation**, printemps 1970, par tranche de revenu.
118. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles propriétaires de logements selon la **dette hypothécaire**, printemps 1970, par tranche de revenu.
119. **Composition proportionnelle de la dette** des familles et des personnes seules non agricoles, printemps 1970, selon la tranche de revenu.

Tableaux divers

120. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon le revenu et la **valeur totale de certains avoirs**, printemps 1970.
121. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon le revenu et l'**avoir liquide**, printemps 1970.
122. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon le revenu et la **dette totale**, printemps 1970.
123. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon le revenu et la **dette à la consommation**, printemps 1970.
124. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles propriétaires de logements selon la **taille de la valeur nette du logement**, printemps 1970, par tranche de revenu.
125. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon la **taille de la valeur nette**, printemps 1970, par tranche de revenu.
126. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon le revenu et la **taille de la valeur nette**, printemps 1970.
127. Répartition en pourcentage des **bilans** des familles et des personnes seules non agricoles, printemps 1970, selon la tranche de revenu.

TABLE 103. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by Income Groups and by Major Source of Income, 1969

TABLERAU 103. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon la tranche de revenu et la principale source de revenu, 1969

Income group Tranche de revenu	All families and unattached individuals Ensemble des familles et des personnes seules	Major source of income Principale source de revenu		
		Wages and salaries Rémunération	Net income from self-employment Revenu net d'un emploi autonome	Other money income Autre revenu en espèces
per cent — pourcentage				
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	3.6	1.6	2.7	8.5
\$ 1,000-\$ 1,499	5.0	1.0	1.7	21.4
1,500- 1,999	3.5	1.5	0.7	12.6
2,000- 2,499	3.8	2.1	3.6	10.8
2,500- 2,999	3.9	2.0	4.1	11.8
3,000- 3,499	3.9	2.7	3.8	6.7
3,500- 3,999	3.6	3.0	4.2	5.6
4,000- 4,499	3.8	3.7	3.9	4.1
4,500- 4,999	3.6	3.7	4.6	3.2
5,000- 5,499	4.1	4.5	3.0	2.6
5,500- 5,999	4.0	4.6	3.4	2.1
6,000- 6,999	8.1	9.5	8.5	2.8
7,000- 7,999	8.5	10.6	6.2	1.5
8,000- 9,999	13.9	17.2	11.2	1.8
10,000- 14,999	18.5	23.1	17.4	1.0
15,000 and over — et plus	8.2	9.2	21.0	1.4
Total	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen	\$ 7,736	8,749	10,751	3,240
Median income — Revenu médian	\$ 6,896	7,968	7,949	2,348
Sample size — Taille de l'échantillon	9,494	7,134	452	1,865

TABLE 104. Percentage Distribution of Aggregate Income of Non-farm Families and Unattached Individuals by Income Groups and by Major Source of Income, 1969

TABLERAU 104. Répartition en pourcentage du revenu agrégatif des familles et des personnes seules non agricoles selon la tranche de revenu et la principale source de revenu, 1969

Income group Tranche de revenu	All families and unattached individuals Ensemble des familles et des personnes seules	Major source of income Principale source de revenu		
		Wages and salaries Rémunération	Net income from self-employment Revenu net d'un emploi autonome	Other money income Autre revenu en espèces
per cent — pourcentage				
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	0.2	0.1	- 0.1	1.5
\$ 1,000-\$ 1,499	0.8	0.1	0.2	8.6
1,500- 1,999	0.8	0.3	0.1	6.7
2,000- 2,499	1.1	0.5	0.8	7.5
2,500- 2,999	1.4	0.6	1.1	10.0
3,000- 3,499	1.6	1.0	1.2	8.7
3,500- 3,999	1.7	1.3	1.5	6.5
4,000- 4,499	2.1	1.8	1.6	5.4
4,500- 4,999	2.2	2.0	2.1	4.6
5,000- 5,499	2.7	2.7	1.5	4.2
5,500- 5,999	3.0	3.0	1.8	3.7
6,000- 6,999	6.8	7.0	5.1	5.5
7,000- 7,999	8.2	9.0	4.3	3.4
8,000- 9,999	16.0	17.4	9.5	5.1
10,000- 14,999	28.6	31.7	19.0	3.9
15,000 and over — et plus	22.7	21.3	50.5	14.8
Total	100.0	100.0	100.0	100.0

TABLE 105. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by Income Groups and by Regions, 1969

TABLEAU 105. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon la tranche de revenu et la région économique, 1969

Income group Tranche de revenu	Canada	Atlantic Provinces — Provinces de l'Atlantique	Québec	Ontario	Prairie Provinces — Provinces des Prairies	British Columbia — Colombie- Britannique
per cent — pourcentage						
All families and unattached individuals Ensemble des familles et des personnes seules						
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	3.6	5.5	3.9	2.7	4.0	3.6
\$ 1,000-\$ 1,499	5.0	6.9	4.9	3.9	6.1	5.6
1,500- 1,999	3.5	4.7	2.8	3.1	5.0	3.8
2,000- 2,499	3.8	5.2	4.0	3.2	4.2	4.0
2,500- 2,999	3.9	6.2	3.7	3.6	4.7	2.8
3,000- 3,499	3.9	5.1	4.1	3.2	4.1	4.7
3,500- 3,999	3.6	4.6	4.4	2.3	4.8	3.2
4,000- 4,499	3.8	5.8	4.3	3.4	3.6	2.8
4,500- 4,999	3.6	5.0	3.7	3.1	3.7	3.7
5,000- 5,499	4.1	4.8	5.1	3.4	4.1	3.0
5,500- 5,999	4.0	6.0	4.0	4.2	3.4	2.6
6,000- 6,999	8.1	9.1	9.0	7.4	8.3	7.1
7,000- 7,999	8.5	7.6	9.7	7.8	8.4	9.1
8,000- 9,999	13.9	9.8	12.5	15.0	13.4	17.1
10,000- 14,999	18.5	10.8	15.7	23.3	15.5	19.6
15,000 and over — et plus	8.2	2.9	8.2	10.4	6.7	7.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen	\$ 7,736	5,870	7,528	8,521	7,197	7,792
Median income — Revenu médian	\$ 6,896	5,105	6,563	7,826	6,281	7,369
Sample size — Taille de l'échantillon	9,494	1,955	2,089	2,550	1,779	1,121
Familles — Familles						
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	1.0	1.4	0.8	0.8	1.3	1.1
\$ 1,000-\$ 1,499	1.2	2.0	1.2	0.8	1.4	1.3
1,500- 1,999	1.4	2.7	1.3	0.9	2.2	1.3
2,000- 2,499	2.6	4.6	2.7	1.7	3.1	3.2
2,500- 2,999	3.9	6.8	3.8	3.1	4.7	3.5
3,000- 3,499	3.2	5.1	3.0	2.5	4.5	3.3
3,500- 3,999	3.0	4.3	3.6	2.1	4.0	2.6
4,000- 4,499	3.4	5.8	4.2	2.8	3.0	2.4
4,500- 4,999	3.5	5.6	4.2	2.5	3.5	3.5
5,000- 5,499	3.9	5.2	5.0	3.3	3.5	2.6
5,500- 5,999	3.9	6.5	4.1	3.8	3.5	2.5
6,000- 6,999	8.4	10.7	9.8	7.1	8.9	6.9
7,000- 7,999	9.4	9.4	10.4	8.3	9.8	10.3
8,000- 9,999	17.1	12.4	15.7	18.2	16.9	19.8
10,000- 14,999	23.4	14.0	19.5	28.8	20.6	25.7
15,000 and over — et plus	10.7	3.5	10.4	13.3	9.0	10.2
Total	100.0	100.0	99.7*	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen	\$ 9,020	6,805	8,728	9,854	8,576	9,231
Median income — Revenu médian	\$ 8,124	5,995	7,595	9,082	7,649	8,631
Sample size — Taille de l'échantillon	7,808	1,671	1,759	2,042	1,424	912
Unattached individuals — Personnes seules						
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	11.2	18.3	13.2	8.8	11.0	9.8
\$ 1,000-\$ 1,499	16.0	22.7	16.1	13.4	17.9	16.1
1,500- 1,999	9.7	11.0	7.4	9.9	12.1	9.8
2,000- 2,499	7.5	7.3	8.0	7.9	7.0	6.0
2,500- 2,999	4.1	4.2	3.5	5.3	4.6	1.1
3,000- 3,499	5.8	5.1	7.2	5.4	3.0	8.1
3,500- 3,999	5.2	5.6	7.0	3.2	6.6	4.5
4,000- 4,499	4.8	5.7	4.4	5.2	5.0	3.7
4,500- 4,999	3.8	3.1	2.1	5.0	4.3	4.1
5,000- 5,499	4.6	3.4	5.4	4.0	5.6	4.0
5,500- 5,999	4.2	4.5	3.5	5.6	3.1	2.8
6,000- 6,999	7.2	3.9	6.8	8.1	6.9	7.7
7,000- 7,999	6.0	2.1	7.4	6.1	5.0	6.2
8,000- 9,999	4.5	1.3	2.4	4.5	4.4	10.9
10,000- 14,999	4.2	0.8	4.1	6.0	2.8	4.3
15,000 and over — et plus	1.3	0.7	1.3	1.7	0.8	1.0
Total	100.0	99.7*	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen	\$ 3,997	2,882	3,896	4,362	3,716	4,269
Median income — Revenu médian	\$ 3,136	1,906	3,126	3,439	2,719	3,449
Sample size — Taille de l'échantillon	1,686	284	330	506	355	209

TABLE 106. Percentage Distribution of Non-farm Families and of Unattached Individuals by Income Groups and by Age of Head, 1969

TABLEAU 106. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon la tranche de revenu et l'âge du chef, 1969

Income group Tranche de revenu	All age groups Ensemble des groupes d'âge	Age of head - Âge du chef					
		24 and under ans et moins	25-34	35-44	45-54	55-64	65 and over ans et plus
per cent - pourcentage							
Families - Familles							
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	1.0	2.5	0.8	0.7	0.8	1.3	0.9
\$ 1,000 - \$ 1,499	1.2	1.3	0.6	0.5	1.4	1.3	2.7
1,500 - 1,999	1.4	1.0	0.5	0.7	0.7	1.8	5.3
2,000 - 2,499	2.6	1.8	1.5	1.1	1.8	3.2	8.1
2,500 - 2,999	3.9	3.7	1.9	2.1	1.2	2.4	16.3
3,000 - 3,499	3.2	3.3	2.3	2.1	2.5	2.2	9.2
3,500 - 3,999	3.0	5.3	2.0	2.4	2.0	3.1	6.5
4,000 - 4,499	3.4	5.2	3.1	2.4	2.7	3.9	5.9
4,500 - 4,999	3.5	5.7	2.9	2.7	2.7	4.7	5.2
5,000 - 5,499	3.9	6.0	4.2	2.8	3.3	4.2	5.0
5,500 - 5,999	3.9	4.2	3.8	3.6	3.9	3.2	5.4
6,000 - 6,999	8.4	12.0	9.2	8.5	7.6	8.2	7.0
7,000 - 7,999	9.4	12.6	12.2	10.2	7.7	9.3	4.5
8,000 - 9,999	17.1	18.2	21.6	20.3	16.9	14.0	6.1
10,000 - 14,999	23.4	15.5	27.1	26.7	27.8	23.5	7.7
15,000 and over - et plus	10.7	1.7	6.4	13.5	17.0	13.7	4.3
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income - Revenu moyen	\$ 9,020	\$ 6,930	\$ 8,805	\$ 10,034	\$ 10,623	\$ 9,570	\$ 5,454
Median income - Revenu médian	\$ 8,124	\$ 6,838	\$ 8,406	\$ 9,022	\$ 9,412	\$ 8,176	\$ 4,089
Sample size - Taille de l'échantillon	7,808	448	1,763	1,836	1,525	1,147	1,089
Unattached individuals - Personnes seules							
Under \$1000 - Moins de \$1,000	11.2	19.3	6.8	7.2	14.9	12.7	6.8
\$ 1,000 - \$ 1,499	16.0	7.4	3.2	1.4	5.0	14.0	37.7
1,500 - 1,999	9.7	9.7	3.2	0.3	2.5	9.6	18.4
2,000 - 2,499	7.5	8.9	3.4	3.6	7.2	4.9	10.9
2,500 - 2,999	4.1	4.8	2.6	0.5	3.6	5.8	4.7
3,000 - 3,499	5.8	6.5	3.9	2.0	9.2	7.8	5.1
3,500 - 3,999	5.2	7.6	5.1	5.9	5.3	5.2	3.2
4,000 - 4,499	4.8	8.8	6.2	3.5	5.2	3.5	2.2
4,500 - 4,999	3.8	5.5	5.6	4.4	3.4	3.6	2.0
5,000 - 5,499	4.6	5.1	6.8	6.1	4.0	7.8	1.4
5,500 - 5,999	4.2	4.6	8.6	4.2	5.2	4.1	1.3
6,000 - 6,999	7.2	5.3	15.4	13.6	10.7	5.9	1.9
7,000 - 7,999	6.0	4.0	13.5	9.7	7.5	6.3	1.8
8,000 - 9,999	4.5	2.4	5.6	17.5	5.8	3.0	1.7
10,000 - 14,999	4.2		9.5	14.7	7.8	4.3	0.4
15,000 and over - et plus	1.3		0.6	5.3	2.7	1.5	0.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income - Revenu moyen	\$ 3,997	\$ 3,148	\$ 5,624	\$ 7,276	\$ 4,993	\$ 3,919	\$ 2,489
Median income - Revenu médian	\$ 3,136	\$ 2,987	\$ 5,685	\$ 6,797	\$ 4,226	\$ 3,188	\$ 1,653
Sample size - Taille de l'échantillon	1,686	343	204	122	170	264	583

TABLE 107. Percentage Composition of Income of Non-farm Families and Unattached Individuals by Income Groups, 1969

TABLEAU 107. Composition proportionnelle du revenu des familles et des personnes seules non agricoles selon la tranche de revenu, 1969

Income group Tranche de revenu	Wages and salaries Rémunération	Net income from self-employment Revenu net d'un emploi autonome	Investment income Revenu de placements	Transfer payments Paiements de transfert	Miscellaneous income Revenu divers	Total
	per cent - pourcentage					
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	53.4	- 9.6	4.6	46.9	4.8	100.0
\$ 1,000 - \$ 1,499	16.8	0.1	4.7	74.3	4.1	100.0
1,500 - 1,999	29.1	1.9	8.7	52.9	7.4	100.0
2,000 - 2,499	39.2	5.0	5.9	43.2	6.7	100.0
2,500 - 2,999	34.3	5.4	6.5	45.7	8.0	100.0
3,000 - 3,499	49.3	5.5	6.9	30.5	7.8	100.0
3,500 - 3,999	61.5	5.4	6.8	19.7	6.6	100.0
4,000 - 4,499	69.3	4.8	5.8	14.7	5.5	100.0
4,500 - 4,999	70.6	6.4	5.9	13.0	4.1	100.0
5,000 - 5,499	79.0	3.9	3.8	8.8	4.5	100.0
5,500 - 5,999	79.1	4.8	4.4	8.1	3.7	100.0
6,000 - 6,999	82.2	4.8	3.8	6.7	2.5	100.0
7,000 - 7,999	86.9	4.0	2.4	5.0	1.6	100.0
8,000 - 9,999	88.1	4.4	2.6	3.8	1.0	100.0
10,000 - 14,999	89.6	4.7	2.2	2.4	1.2	100.0
15,000 and over - et plus	75.9	13.9	7.1	1.6	1.6	100.0
Total	80.5	6.7	4.1	6.7	2.1	100.0

TABLE 108. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals¹ by Total Selected Asset Holdings, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 108. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ non agricoles selon la valeur totale de certains avoirs, printemps 1970, par tranche de revenu

Total assets group Avoir total	1969 income group — Tranche de revenu (1969)									Total
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000 and over — et plus	
	per cent — pourcentage									
No assets — Sans avoir	49.6	25.2	22.9	16.2	13.8	12.5	8.5	5.1	2.2	11.3
Under \$250 — Moins de \$250	11.9	11.4	11.7	17.6	15.4	15.5	11.2	10.5	4.1	10.3
\$ 250-\$ 499	2.5	4.3	5.5	3.7	6.0	8.1	8.3	5.4	2.9	4.9
500- 999	2.9	4.8	5.5	8.1	7.7	6.0	5.3	5.6	3.7	5.3
1,000- 1,999	4.6	6.6	3.1	5.9	5.8	7.4	7.0	6.3	4.6	5.6
2,000- 4,999	7.5	8.9	8.8	11.1	7.7	7.2	10.1	7.5	6.9	8.0
5,000- 9,999	7.7	13.1	13.3	10.2	10.8	10.2	9.7	8.6	5.7	9.0
10,000- 14,999	4.8	9.2	7.6	5.4	8.0	7.1	6.5	8.6	5.2	7.0
15,000- 19,999	2.6	7.1	5.7	6.5	6.8	10.2	10.8	11.6	10.4	9.2
20,000- 24,999	1.3	4.1	4.5	2.9	4.1	5.4	9.0	12.3	13.0	8.6
25,000- 29,999	2.9	2.7	4.3	3.4	4.3	4.1	4.8	8.0	12.1	7.0
30,000- 49,999	1.4	2.2	6.7	6.9	6.9	4.2	7.0	8.1	21.9	10.4
50,000 and over — et plus	0.2	0.5	0.4	2.2	2.7	2.1	1.8	2.5	7.4	3.3
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	\$ 3,518	6,376	7,951	8,920	9,905	9,140	10,825	13,873	23,813	13,788
Median holding — Avoir médian	\$ 10	1,660	2,434	1,760	2,520	2,237	4,903	10,603	21,671	7,489
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 6,982	8,522	10,313	10,645	11,489	10,442	11,836	14,620	24,337	15,550
Sample size — Taille de l'échantillon	294	733	750	716	730	769	771	2,153	2,482	9,398

¹ This table is based on the exclusion of an estimated number of 66,000 non-farm family units for whom the value of (or mortgage on) the home could not be ascertained. For a more detailed explanation, see page 14. — Ce tableau est fondé sur l'exclusion d'un nombre estimatif de 66,000 unités familiales non agricoles pour lesquelles on n'a pu établir la valeur de (ou l'hypothèque sur) le logement. Pour une explication plus détaillée, voir page 14.

TABLE 109. Percentage Distribution of Non-farm Home-owning Families and Unattached Individuals¹ by Total Selected Asset Holdings, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 109. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles propriétaires de logements selon la valeur totale de certains avoirs, printemps 1970, par tranche de revenu

Total assets group Avoir total	1969 income group — Tranche de revenu (1969)								Total
	Under \$2,000 — Moins de \$2,000	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000 and over — et plus	
	per cent — pourcentage								
Under \$250 — Moins de \$250	0.4	0.2			0.1				--
\$ 250-\$ 499	—	0.5	0.1		—	0.1			--
500- 999	2.1	1.7	1.4	0.9	0.4	0.2	0.1		0.5
1,000- 1,999	3.7	3.6	3.0	2.0	2.8	1.0	0.8	0.1	1.3
2,000- 4,999	13.8	13.2	13.3	9.0	9.6	6.2	2.6	1.1	5.4
5,000- 9,999	23.2	21.0	20.7	20.6	17.1	16.4	11.0	4.0	12.1
10,000- 14,999	19.2	14.8	11.1	16.0	14.9	11.9	13.8	5.8	11.4
15,000- 19,999	15.1	11.5	14.5	14.0	21.5	20.6	19.3	13.8	16.1
20,000- 24,999	9.1	9.0	6.9	8.6	11.8	17.0	21.2	17.9	15.7
25,000- 29,999	7.6	9.3	8.0	8.4	8.8	9.6	13.9	16.9	12.8
30,000- 49,999	4.8	14.5	15.5	14.4	9.0	13.8	13.5	30.5	18.8
50,000 and over — et plus	1.1	0.8	5.3	6.1	3.9	3.2	3.8	10.0	5.8
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding — Avoir moyen	\$ 13,458	15,854	19,507	20,061	18,263	19,879	22,355	31,621	23,702
Median holding — Avoir médian	\$ 11,771	13,327	15,117	15,537	16,174	18,452	20,582	27,199	20,971
Sample size — Taille de l'échantillon	437	404	362	381	393	437	1,300	1,784	5,498

¹ See footnote 1, Table 108. — Voir note 1, Tableau 108.

TABLE 110. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by Selected Financial Asset Holdings, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 110. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon certains avoirs financiers, printemps 1970, par tranche de revenu

Selected asset group — Certains éléments d'avoir	1969 income group — Tranche de revenu (1969)									Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage										\$
No assets — Sans avoir	57.2	36.9	33.2	26.2	23.0	21.2	14.5	11.2	5.3	18.2	4,523
Under \$250 — Moins de \$250	14.2	16.6	17.9	22.2	22.6	23.8	19.4	18.9	9.9	17.0	6,422
\$ 250-\$ 499	3.9	6.8	7.2	7.1	9.0	12.0	15.3	12.3	8.2	9.6	7,519
500- 999	4.5	8.6	7.9	12.7	10.5	9.7	11.1	14.5	12.5	11.5	7,844
1,000- 1,999	7.3	9.4	5.3	7.8	8.9	11.0	12.9	14.3	15.6	12.0	8,745
2,000- 4,999	7.1	8.7	9.7	11.5	10.8	9.6	14.3	15.4	21.3	14.5	9,091
5,000- 9,999	2.7	8.6	11.3	4.5	6.2	5.8	5.6	6.9	11.9	8.2	9,278
10,000- 14,999	2.2	2.5	3.7	2.6	2.5	2.0	1.5	2.7	4.9	3.1	10,446
15,000 and over — et plus	0.8	1.8	3.9	5.4	6.6	5.0	5.4	3.8	10.4	5.8	12,678
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,736
Average holding — Avoir moyen	995	1,805	2,523	2,988	3,457	3,018	2,966	3,180	6,480	3,796	
Median holding — Avoir médian	0	198	236	306	374	356	537	763	1,900	724	
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seulement	2,325	2,861	3,775	4,050	4,490	3,829	3,469	3,582	6,855	4,643	
Sample size — Taille de l'échantillon	297	740	763	725	738	781	779	2,169	2,502	9,494	

TABLE 111. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by Liquid Asset Holdings, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 111. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon l'avoir liquide, printemps 1970, par tranche de revenu

Liquid assets group — Avoir liquide	1969 income group — Tranche de revenu (1969)									Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000 and over — et plus		
	per cent — pourcentage										\$
All families and unattached individuals Ensemble des familles et des personnes seules											
No liquid assets — Sans avoir liquide	58.5	37.6	34.2	26.8	24.0	21.7	15.5	11.8	5.5	18.8	4,554
Under \$250 — Moins de \$250	14.4	16.7	16.3	22.3	22.0	24.2	19.1	19.7	10.3	17.3	6,466
\$ 250-\$ 499	3.7	6.8	7.3	7.7	9.0	12.1	15.7	12.3	8.7	9.8	7,589
500- 999	4.5	9.7	7.8	12.8	10.5	9.7	11.6	15.0	13.5	12.0	7,979
1,000- 1,999	7.0	8.8	5.4	7.4	6.9	11.3	13.5	14.7	16.1	12.2	8,847
2,000- 4,999	7.9	8.6	10.3	11.4	11.4	10.1	13.0	15.3	21.9	14.7	9,180
5,000- 9,999	1.3	8.3	10.7	5.0	5.8	4.6	5.7	6.1	11.4	7.6	9,431
10,000- 14,999	1.9	2.1	2.9	2.4	2.6	1.8	1.4	2.4	5.1	3.0	11,945
15,000 and over — et plus	0.8	1.4	3.2	4.1	5.7	4.5	4.4	2.6	7.6	4.5	12,239
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,736
Average holding — Avoir moyen	863	1,639	2,152	2,556	2,900	2,500	2,654	2,612	5,070	3,101	
Median holding — Avoir médian	0	187	218	280	362	336	496	707	1,746	668	
Average holding, holders only — Avoir moyen, détenteurs seulement	2,081	2,628	3,270	3,494	3,818	3,193	3,140	2,961	5,366	3,821	
Sample size — Taille de l'échantillon	297	740	763	725	738	781	779	2,169	2,502	9,494	

TABLE 111. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by Liquid Asset Holdings, Spring 1970, and by Income Groups - Concluded

TABLEAU 111. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon l'avoir liquide, printemps 1970, par tranche de revenu - fin

Liquid assets group - Avoir liquide	1969 income group - Tranche de revenu (1969)									Total	Average income - Revenu moyen
	Under \$1,000 - Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000 and over - et plus		
per cent - pourcentage											
Families - Familles											
No liquid assets - Sans avoir liquide	45.7		38.2	33.3	25.5	23.9	15.8	12.3	5.0	16.1	5,723
Under \$250 - Moins de \$250	17.0		17.6	18.8	22.8	25.2	21.1	20.2	10.5	17.2	7,473
\$ 250-\$ 499	6.1		6.1	6.3	7.6	10.7	14.1	12.3	8.8	9.8	8,583
500- 999	6.0		6.3	12.3	10.0	9.1	12.2	15.3	13.9	12.6	9,090
1,000- 1,999	5.8		6.9	6.5	6.7	9.9	12.2	14.7	16.4	12.8	10,049
2,000- 4,999	8.5		11.4	10.5	14.5	10.5	12.8	15.0	21.9	16.1	10,082
5,000- 9,999	6.6		9.5	5.6	5.5	4.5	5.8	6.0	11.6	8.0	10,998
10,000- 14,999	2.2		1.2	2.3	2.8	1.9	1.3	2.1	4.5	2.8	14,418
15,000 and over - et plus	2.1		2.9	4.5	4.7	4.4	4.5	2.0	7.3	4.6	13,748
Total	100.0		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	9,020
Average holding - Avoir moyen	\$ 1,669		\$ 1,828	\$ 2,740	\$ 2,859	\$ 2,490	\$ 2,726	\$ 2,296	\$ 4,848	\$ 3,231	
Median holding - Avoir médian	\$ 64		\$ 169	\$ 223	\$ 309	\$ 272	\$ 481	\$ 671	\$ 1,716	\$ 775	
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 3,071		\$ 2,958	\$ 4,107	\$ 3,836	\$ 3,274	\$ 3,240	\$ 2,617	\$ 5,105	\$ 3,852	
Sample size - Taille de l'échantillon	315		576	544	594	646	682	2,027	2,424	7,808	
Unattached individuals - Personnes seules											
No liquid assets - Sans avoir liquide	60.6	35.7	27.6	16.1	20.7	15.9		11.4		26.7	2,503
Under \$250 - Moins de \$250	14.5	16.2	19.4	28.0	20.2	21.7		12.5		17.7	3,616
\$ 250-\$ 499	2.2	7.4	9.2	10.1	12.1	16.0		13.8		10.0	4,739
500- 999	4.7	10.6	10.2	13.8	11.8	11.2		10.2		10.3	4,018
1,000- 1,999	7.5	9.6	3.0	8.8	14.2	14.9		14.6		10.6	4,598
2,000- 4,999	8.3	8.4	8.5	13.0	4.3	9.0		17.1		10.6	5,208
5,000- 9,999	1.1	8.3	12.6	4.0	6.6	5.1		6.8		6.7	4,051
10,000- 14,999	1.0	2.4	5.7	2.6	2.1	1.7		6.3		3.5	6,034
15,000 and over - et plus	0.3	1.4	3.8	3.5	8.1	4.6		7.2		4.0	7,140
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		100.0		100.0	3,997
Average holding - Avoir moyen	\$ 619	\$ 1,649	\$ 2,681	\$ 2,249	\$ 2,996	\$ 2,526		\$ 5,138		\$ 2,721	
Median holding - Avoir médian	\$ 0	\$ 221	\$ 332	\$ 395	\$ 440	\$ 446		\$ 1,143		\$ 392	
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 1,570	\$ 2,566	\$ 3,705	\$ 2,683	\$ 3,776	\$ 3,002		\$ 5,798		\$ 3,715	
Sample size - Taille de l'échantillon	216	506	187	181	144	135		317		1,686	

TABLE 112. Percentage Distribution of Non-farm Home-owning Families and Unattached Individuals¹ by Estimated Market Value of Home, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 112. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ non agricoles propriétaires de logements selon la valeur marchande estimative du logement, printemps 1970, par tranche de revenu

Estimated market value of home - Valeur marchande estimative du logement	1969 income group - Tranche de revenu (1969)								Total	
	Under \$2,000 - Moins de \$2,000	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000 and over - et plus		
per cent - pourcentage										
Under \$2,500 - Moins de \$2,500	12.5	12.6	9.5	6.6	5.9	2.7	2.0	0.3	4.0	
\$ 2,500-\$ 7,499	27.0	27.1	25.8	20.7	20.3	17.6	8.8	4.0	13.0	
7,500- 12,499	25.0	21.3	19.9	24.2	21.6	18.3	16.4	8.0	15.6	
12,500- 17,499	16.8	17.1	13.5	14.2	20.4	17.6	18.3	12.3	15.5	
17,500- 22,499	9.3	7.1	11.7	14.4	15.0	23.7	26.0	23.2	20.0	
22,500- 27,499	5.5	6.0	5.9	8.2	10.1	9.2	13.8	20.2	13.5	
27,500- 32,499	2.4	4.7	8.1	6.8	4.0	6.3	7.8	15.2	9.4	
32,500- 37,499	0.5	1.2	1.8	1.8	1.3	2.6	2.9	6.8	3.7	
37,500- 42,499	-	2.9	0.5	0.8	0.7	1.0	2.6	4.0	2.4	
42,500 and over - et plus	1.1		3.2	2.3	0.8	1.0	1.3	5.8	2.9	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average market value - Valeur marchande moyenne	\$ 11,032	\$ 12,047	\$ 14,161	\$ 14,540	\$ 14,037	\$ 16,060	\$ 18,753	\$ 24,801	\$ 18,774	
Median market value - Valeur marchande médiane	\$ 9,605	\$ 9,905	\$ 11,167	\$ 12,184	\$ 13,042	\$ 15,770	\$ 18,368	\$ 23,009	\$ 17,969	
Average equity - Valeur nette moyenne	\$ 10,710	\$ 11,374	\$ 13,042	\$ 12,555	\$ 11,776	\$ 12,899	\$ 13,945	\$ 18,085	\$ 14,611	
Sample size - Taille de l'échantillon	437	404	362	381	393	437	1,300	1,784	5,498	

¹ See footnote 1, Table 108. - Voir note 1, Tableau 108.

TABLE 113. Percentage Composition of Assets of Non-farm Families and Unattached Individuals¹, Spring 1970, by Income Groups

TABLEAU 113. Composition proportionnelle de l'avoir des familles et des personnes seules¹ non agricoles selon la tranche de revenu, printemps 1970

1969 income group Tranche de revenu (1969)	Financial assets ² - Avoir financier ²									Investment in other real estate - Placements dans d'autres biens immobiliers	Estimated market value of home - Valeur marchande estimative du logement	Total assets - Avoir total
	Liquid assets - Avoir liquide					All stocks - Ensemble des actions	Mortgage investment ³ - Placements hypothécaires ³	Loans to other persons - Prêts à des tiers	Total			
	Savings deposits - Dépôts d'épargne	All other deposits - Tous autres dépôts	Canada Savings Bonds - Obligations d'épargne du Canada	All other bonds - Toutes autres obligations	Total							
	per cent - pourcentage											
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	7.2	8.5	5.0	1.9	22.6	3.6	2.9	0.5	29.6	4.0	66.4	100.0
\$ 1,000 - \$ 1,999	10.4	8.2	3.9	1.6	24.1	2.4	2.3	0.8	29.6	3.1	67.4	100.0
2,000 - 2,999	10.5	6.4	5.9	2.2	25.0	3.3	4.0	0.4	32.8	4.0	63.2	100.0
3,000 - 3,999	8.4	6.6	5.1	4.6	24.8	2.7	4.2	0.4	32.0	10.3	57.6	100.0
4,000 - 4,999	7.9	10.3	4.8	3.6	26.6	2.4	4.5	0.8	34.2	6.6	59.2	100.0
5,000 - 5,999	9.8	8.0	5.0	1.8	24.7	2.2	5.1	0.4	32.3	8.6	59.1	100.0
6,000 - 6,999	7.6	5.7	4.6	2.0	19.9	4.7	2.0	0.9	27.5	6.4	66.0	100.0
7,000 - 9,999	6.0	5.5	4.0	1.6	17.1	2.2	3.2	0.7	23.2	6.3	70.5	100.0
10,000 and over - et plus	5.6	5.8	3.5	2.1	17.0	8.0	4.4	1.6	31.0	10.8	58.1	100.0
Total	6.7	6.2	4.0	2.1	19.1	5.3	3.9	1.1	29.4	8.6	61.9	100.0

¹ See footnote 1, Table 108. - Voir note 1, Tableau 108.

² Note that total financial assets in this table include an estimated market value of selected stocks that were excluded from the definition of selected financial assets in Table 110. Selected stocks include publicly traded stocks held directly by respondents or through estates and trusts, and shares in investment clubs and mutual funds. Investments in private corporations are still excluded. - Il est à noter que l'avoir financier total dans ce tableau comprend la valeur marchande estimative de certaines actions qui n'étaient pas comprises dans les avoir financiers du Tableau 110. Ces actions comprennent les actions négociables sur le marché détenues directement ou faisant l'objet d'une fiducie ou appartenant à une succession et les actions dans les associations de placement et les fonds mutuels. Les placements dans les sociétés privées ne sont pas compris.

³ Includes small amounts of miscellaneous financial assets. - Y compris de petites sommes d'avoirs financiers divers.

TABLE 114. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals¹ by Total Debt, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 114. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ non agricoles selon la dette totale, printemps 1970, par tranche de revenu

Total debt group Dette totale	1969 income group - Tranche de revenu (1969)									Total	Average income - Revenu moyen
	Under \$1,000 - Moins de \$1,000	\$1,000 - 1,999	\$2,000 - 2,999	\$3,000 - 3,999	\$4,000 - 4,999	\$5,000 - 5,999	\$6,000 - 6,999	\$7,000 - 9,999	\$10,000 and over - et plus		
	per cent - pourcentage										\$
No debt - Sans dette	73.2	75.9	57.5	48.1	42.6	37.9	30.4	23.5	19.4	36.2	5,605
Under \$250 - Moins de \$250	13.6	12.6	15.4	15.5	12.2	9.1	10.5	7.8	6.2	9.8	6,086
\$ 250 - \$ 499	2.8	2.4	5.8	6.4	4.8	5.0	4.3	4.2	2.7	4.0	6,966
500 - 999	1.7	4.3	4.6	6.8	10.5	7.6	7.9	6.4	5.1	6.1	7,388
1,000 - 1,999	2.6	2.0	7.2	8.6	11.4	15.9	13.0	11.8	8.2	9.5	7,817
2,000 - 4,999	4.1	2.2	5.3	8.5	7.8	15.0	16.7	17.9	15.7	12.7	8,881
5,000 - 9,999	0.5	0.3	2.7	4.8	6.9	5.2	10.4	13.6	15.9	9.7	10,243
10,000 - 14,999	0.3	0.3	0.8	0.7	2.1	3.0	3.5	9.8	14.4	6.9	11,579
15,000 and over - et plus	1.2		0.6	0.7	1.7	1.4	3.2	5.1	12.5	5.1	14,255
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,744
Average debt - Dette moyenne	\$ 490	188	751	988	1,553	1,762	2,643	3,986	6,441	3,257	
Median debt - Dette médiane	\$ 0	0	0	32	154	404	800	1,686	3,604	498	
Average debt, debtors only - Dette moyenne débiteurs seulement	\$ 1,826	783	1,768	1,903	2,704	2,835	3,800	5,211	7,994	5,108	
Sample size - Taille de l'échantillon	294	733	750	716	730	769	771	2,153	2,482	9,398	

¹ See footnote 1, Table 108. - Voir note 1, Tableau 108.

TABLE 115. Percentage Distribution of Non-Farm Home-owning Families and Unattached Individuals¹ by Total Debt, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 115. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ non agricoles propriétaires de logements selon la dette totale, printemps 1970, par tranche de revenu

Total debt group Dette totale	1969 income group - Tranche de revenu (1969)								Total	Average income - Revenu moyen
	Under \$2,000 - Moins de \$2,000	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000 and over - et plus		
	per cent - pourcentage									\$
No debt - Sans dette	74.4	61.1	44.9 ¹	41.5	38.0	27.5	20.7	15.1	30.1	6,409
Under \$250 - Moins de \$250	10.9	12.1	11.7	9.2	6.2	7.3	5.0	4.3	6.6	6,854
\$ 250-\$ 499	3.0	3.3	5.5	2.9	3.4	2.8	2.0	1.9	2.5	8,096
500- 999	4.5	2.5	4.8	6.6	5.2	4.3	3.6	2.5	3.6	7,888
1,000- 1,999	1.5	7.7	7.8	7.3	10.5	9.2	7.1	4.9	6.4	8,240
2,000- 4,999	3.5	7.0	11.9	10.0	15.1	17.6	14.5	12.6	12.3	9,138
5,000- 9,999	0.9	3.9	10.2	14.6	11.4	18.2	21.3	20.7	16.3	10,317
10,000- 14,999	0.5	1.6	1.6	4.4	6.8	7.0	17.0	20.4	12.8	11,576
15,000 and over - et plus	0.8	0.8	1.7	3.5	3.3	6.0	8.8	17.6	9.4	14,179
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	9,014
Average debt - Dette moyenne	\$ 434	998	1,738	2,679	2,981	4,158	5,976	8,498	5,302	
Median debt - Dette médiane	\$ 0	0	111	233	726	1,874	4,393	7,107	2,187	
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,690	2,565	3,153	4,580	4,812	5,732	7,540	10,013	7,585	
Sample size - Taille de l'échantillon	437	404	362	381	393	437	1,300	1,784	5,498	

¹ See footnote 1, Table 108. - Voir note 1, Tableau 108.

TABLE 116. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by Personal Debt, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 116. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon la dette personnelle, printemps 1970, par tranche de revenu

Personal debt group Dette personnelle	1969 income group - Tranche de revenu (1969)								Total	
	Under \$1,000 - Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999		\$10,000 and over - et plus
	per cent - pourcentage									
No personal debt - Sans dette	76.0	77.1	61.3	52.5	46.5	42.2	37.5	32.1	31.8	43.5
Under \$250 - Moins de \$250	13.6	12.4	16.4	16.3	13.3	11.3	13.5	12.8	12.5	13.2
\$ 250-\$ 499	2.3	2.6	6.3	6.4	5.8	5.9	6.3	6.7	4.8	5.5
500- 999	1.5	4.2	5.1	7.7	11.7	8.8	11.0	9.2	8.9	8.3
1,000- 1,999	2.6	1.8	5.1	8.3	13.5	16.9	14.3	15.8	14.5	12.2
2,000- 4,999	3.2	1.8	4.2	7.4	7.4	13.3	13.4	19.1	20.6	13.6
5,000 and over - et plus	0.8	0.1	1.6	1.4	1.7	1.6	4.0	4.4	6.9	3.7
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	\$ 261	130	443	517	665	818	1,048	1,242	1,751	1,040
Median debt - Dette médiane	\$ 0	0	0	0	68	174	234	442	554	124
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,086	568	1,146	1,090	1,243	1,416	1,675	1,829	2,566	1,841
Sample size - Taille de l'échantillon	297	740	763	725	738	781	779	2,169	2,502	9,494

TABLE 117. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by Consumer Debt, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 117. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon la dette à la consommation, printemps 1970, par tranche de revenu

Consumer debt group — Dette à la consommation	1969 income group — Tranche de revenu (1969)									Total	Average income — Revenu moyen
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000 and over — et plus		
per cent — pourcentage											
All families and unattached individuals Ensemble des familles et des personnes seules											
No consumer debt — Sans dette	83.1	82.2	69.4	59.0	52.5	47.2	43.3	36.8	37.5	49.2	6,590
Under \$250 — Moins de \$250	7.5	10.2	13.2	14.7	11.4	10.6	12.5	12.3	13.4	12.3	8,075
\$ 250- \$ 499	2.4	2.1	5.6	6.1	6.8	5.3	5.5	6.9	4.7	5.3	7,756
500- 999	1.2	2.8	3.7	6.6	11.1	7.6	11.1	9.4	8.5	7.8	8,190
1,000- 1,999	3.3	1.5	4.5	7.2	11.0	18.4	13.3	14.5	13.4	11.2	8,740
2,000- 4,999	1.8	1.1	2.8	5.9	6.2	11.7	11.4	17.1	18.4	11.9	9,910
5,000 and over — et plus	0.8		0.9	0.5	1.0	1.2	2.9	3.0	4.0	2.3	12,804
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,736
Average debt — Dette moyenne	\$ 192	84	249	384	541	722	826	1,046	1,155	770	
Median debt — Dette médiane	\$ 0	0	0	0	0	67	135	282	234	17	
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,133	472	814	935	1,140	1,369	1,459	1,656	1,848	1,517	
Sample size — Taille de l'échantillon	297	740	763	725	738	781	779	2,169	2,502	9,494	
Families — Familles											
No consumer debt — Sans dette	74.1		65.8	53.6	50.8	44.6	39.0	34.7	36.5	42.2	
Under \$250 — Moins de \$250	11.4		14.5	14.9	11.0	11.0	13.7	12.7	13.4	13.0	
\$ 250- \$ 499	3.2		5.8	6.7	6.7	5.5	5.2	7.1	4.9	5.8	
500- 999	4.5		5.0	7.2	11.3	9.1	11.8	9.7	8.5	8.9	
1,000- 1,999	3.5		5.3	8.5	12.3	17.3	13.6	14.4	13.6	12.8	
2,000- 4,999	2.2		2.6	8.2	6.5	10.9	13.4	18.3	18.9	14.5	
5,000 and over — et plus	1.0		1.0	0.9	1.4	1.7	3.3	3.2	4.1	2.9	
Total	100.0		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	
Average debt — Dette moyenne	\$ 259		286	494	616	752	929	1,111	1,186	937	
Median debt — Dette médiane	\$ 0		0	0	0	126	202	343	252	152	
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 999		834	1,064	1,252	1,357	1,523	1,701	1,872	1,620	
Sample size — Taille de l'échantillon	315		576	544	594	646	682	2,027	2,424	7,808	
Unattached individuals — Personnes seules											
No consumer debt — Sans dette	85.5	84.5	75.4	67.9	56.6	54.2		54.9		69.8	
Under \$250 — Moins de \$250	8.0	9.2	11.1	14.4	12.2	9.8		9.9		10.3	
\$ 250- \$ 499	2.5	1.7	5.1	4.9	7.0	4.7		5.2		4.1	
500- 999	0.5	2.3	1.5	5.7	10.8	3.6		8.2		4.6	
1,000- 1,999	2.6	1.3	3.1	5.2	8.0	14.0		13.2		6.5	
2,000- 4,999	1.0	1.0	3.0	2.0	5.4	13.8		7.2		4.3	
5,000 and over — et plus			0.7					1.4		0.4	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		100.0		100.0	
Average debt — Dette moyenne	\$ 87	71	189	201	366	645		539		285	
Median debt — Dette médiane	\$ 0	0	0	0	0	0		0		0	
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 597	459	767	625	842	1,407		1,196		944	
Sample size — Taille de l'échantillon	216	506	187	181	144	135		317		1,686	

TABLE 118. Percentage Distribution of Non-farm Home-owning Families and Unattached Individuals¹ by Mortgage Debt, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 118. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ non agricoles propriétaires de logements selon la dette hypothécaire, printemps 1970, par tranche de revenu

Mortgage debt group — Dette hypothécaire	1969 income group — Tranche de revenu (1969)								Total
	Under \$2,000 — Moins de \$2,000	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000 and over — et plus	
	per cent — pourcentage								
No mortgage — Sans hypothèque	93.6	84.8	76.2	69.3	66.1	55.6	43.1	32.6	52.3
Under \$2,500 — Moins de \$2,500	3.6	7.4	7.9	7.1	9.5	6.5	7.4	6.6	6.9
\$ 2,500-\$4,999	0.9	2.3	6.2	5.2	6.6	9.8	8.6	6.6	6.5
5,000- 7,499	0.4	1.6	4.5	8.7	5.4	12.1	9.8	10.9	8.4
7,500- 9,999	0.2	2.6	2.3	3.9	5.0	6.0	9.9	12.3	8.0
10,000 and over — et plus	1.3	1.3	3.0	5.9	7.5	9.9	21.1	31.1	18.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average debt — Dette moyenne	\$ 321	674	1,120	1,985	2,261	3,161	4,809	6,717	4,163
Median debt — Dette médiane	\$ 0	0	0	0	0	0	2,303	5,967	0
Average debt, debtors only — Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 5,000	4,427	4,697	6,461	6,666	7,127	8,458	9,971	8,721
Sample size — Taille de l'échantillon	437	404	362	381	393	437	1,300	1,784	5,498

¹ See footnote 1, Table 108. — Voir note 1, Tableau 108.

TABLE 119. Percentage Composition of Debts of Non-farm Families and Unattached Individuals,¹ Spring 1970, by Income Groups

TABLEAU 119. Composition proportionnelle de la dette des familles et des personnes seules¹ non agricoles, printemps 1970, selon la tranche de revenu

1969 income group — Tranche de revenu (1969)	Personal debt — Dette personnelle								Mortgage debt on home — Dette hypothécaire sur la maison	Total
	Consumer debt — Dette sur biens de consommation				Loans from banks against securities as collateral — Emprunts bancaires (avec titres déposés en nantissement)	Home improvement loans — Prêts pour amélioration de logements	Other debt — Autres dettes	Total		
	Charge accounts and instalment debt — Comptes ouverts et dette à tempérament	Selected loans from bank ² — Certains emprunts bancaires ²	Loans from small loan companies, credit unions, etc. — Emprunts aux sociétés de petits prêts, aux caisses d'épargne et de crédit, etc.	Total						
	per cent — pourcentage									
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	9.3	19.9	8.8	38.0	4.5	—	9.8	52.2	47.8	100.0
\$ 1,000-\$1,999	10.7	21.8	12.2	44.7	—	0.5	20.1	65.3	34.7	100.0
2,000- 2,999	10.9	12.0	10.4	33.3	11.5	0.5	14.2	59.5	40.5	100.0
3,000- 3,999	10.3	13.1	15.4	38.8	1.9	1.1	10.7	52.5	47.5	100.0
4,000- 4,999	8.1	16.3	10.8	35.2	0.5	1.0	6.6	43.3	56.7	100.0
5,000- 5,999	7.6	14.6	17.0	39.2	0.5	0.3	4.4	44.4	55.6	100.0
6,000- 6,999	7.2	12.6	11.6	31.4	1.1	1.1	6.2	39.9	60.1	100.0
7,000- 9,999	4.9	11.3	10.1	26.3	0.3	1.1	3.4	31.1	68.9	100.0
10,000 and over — et plus	3.2	8.5	6.2	17.9	3.0	0.9	5.3	27.2	72.8	100.0
Total	4.7	10.4	8.6	23.6	2.1	1.0	5.2	31.9	68.1	100.0

¹ See footnote 1, Table 108. — Voir note 1, Tableau 108.

² Loans from chartered banks — either unsecured or secured against collateral other than securities. — Emprunts de banques à charte (non garantis ou garantis par des valeurs autres que des titres).

TABLE 120. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals¹ by Income and by Total Selected Assets Groups, Spring 1970

TABLEAU 120. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ non agricoles selon le revenu et la valeur totale de certains avoirs, printemps 1970

1969 income group Tranche de revenu (1969)	Total assets group - Avoir total												
	No assets - Sans avoir	Under \$250 - Moins de \$250	\$250-499	\$500-999	\$1,000-1,999	\$2,000-4,999	\$5,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-29,999	\$30,000-49,999	\$50,000 and over - et plus
	per cent - pourcentage												
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	15.7	4.1	1.8	2.0	2.9	3.4	3.1	2.5	1.0	0.5	1.5	0.5	0.3
\$ 1,000-\$1,999	18.9	9.4	7.4	7.8	9.9	9.5	12.4	11.3	6.6	4.0	3.3	1.8	1.2
2,000- 2,999	15.7	8.8	8.6	8.1	4.3	8.5	11.4	8.5	4.8	4.0	4.8	5.0	0.9
3,000- 3,999	10.6	12.6	5.7	11.4	7.7	10.3	8.4	5.7	5.3	2.5	3.6	5.0	5.0
4,000- 4,999	9.0	11.0	9.0	10.8	7.5	7.1	8.8	8.5	5.5	3.5	4.5	4.9	6.0
5,000- 5,999	8.8	12.0	13.1	9.1	10.5	7.2	9.0	8.1	8.8	5.0	4.7	3.2	5.0
6,000- 6,999	6.1	8.8	13.6	8.1	10.0	10.1	8.7	7.6	9.5	8.4	5.6	5.4	4.4
7,000- 9,999	10.1	22.7	24.8	23.6	25.1	20.9	21.3	27.7	28.2	31.8	25.5	17.4	17.3
10,000 and over - et plus	5.1	10.6	15.9	19.1	22.1	23.0	16.9	20.1	30.3	40.2	46.5	56.7	59.8
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income - Revenu moyen \$	3,810	5,675	6,554	6,610	7,114	6,856	6,411	6,854	8,181	9,514	10,037	11,583	17,297
Median income - Revenu médian \$	2,982	5,337	6,321	6,106	6,714	6,400	5,657	6,707	7,906	9,080	9,594	11,093	12,963
Average assets - Avoir moyen	\$ 0	96	342	672	1,346	3,171	7,171	12,165	17,333	22,125	26,978	36,766	81,690
Sample size - Taille de l'échantillon	1,012	669	400	459	502	838	1,012	745	911	841	623	900	266

¹ See footnote 1, Table 108. - Voir note 1, Tableau 108.

TABLE 121. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by Income and by Liquid Assets Groups, Spring 1970

TABLEAU 121. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon le revenu et l'avoir liquide, printemps 1970

1969 income group Tranche de revenu (1969)	Liquid assets group - Avoir liquide										Total
	No liquid assets - Sans avoir liquide	Under \$250 - Moins de \$250	\$250-499	\$500-999	\$1,000-1,999	\$2,000-4,999	\$5,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over - et plus		
	per cent - pourcentage										
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	11.1	3.0	1.3	1.4	2.0	1.9	0.6	2.2	0.7	3.6	
\$ 1,000-\$1,999	17.0	8.2	5.9	6.9	6.1	5.0	9.2	5.9	2.7	8.5	
2,000- 2,999	14.1	8.2	5.7	5.0	3.4	5.5	10.9	7.6	5.6	7.8	
3,000- 3,999	10.6	9.6	5.8	8.0	4.5	5.8	4.9	5.9	6.9	7.5	
4,000- 4,999	9.4	9.4	6.7	8.5	5.4	5.8	5.6	6.4	9.5	7.4	
5,000- 5,999	9.3	11.3	9.9	6.5	7.4	5.5	4.9	4.9	8.0	8.0	
6,000- 6,999	6.6	9.0	12.9	7.8	8.9	7.2	6.1	3.7	8.0	8.1	
7,000- 9,999	14.0	25.5	27.9	28.0	26.9	23.3	17.9	17.9	13.2	22.4	
10,000 and over - et plus	7.8	15.9	23.7	30.0	35.3	40.0	39.9	45.4	45.4	26.8	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	
Average income - Revenu moyen	\$ 4,554	6,466	7,589	7,979	8,847	9,180	9,431	11,945	12,239	7,736	
Median income - Revenu médian	\$ 3,733	6,041	7,177	7,857	8,354	8,716	8,311	9,227	8,956	6,896	
Average assets - Avoir moyen	\$ 0	101	345	686	1,370	3,073	6,855	12,052	32,821	3,101	
Sample size - Taille de l'échantillon	1,988	1,621	898	1,121	1,116	1,360	712	266	412	9,494	

TABLE 122. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals¹ by Income and by Total Debt Groups, Spring 1970

TABLEAU 122. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ non agricoles selon le revenu et la dette totale, printemps 1970

1969 income group — Tranche de revenu (1969)	Total debt group — Dette totale									Total
	No debt — Sans dette	Under \$250 — Moins de \$250	\$250-499	\$500-999	\$1,000-1,999	\$2,000-4,999	\$5,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over — et plus	
	per cent — pourcentage									
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	7.3	5.0	2.5	1.0	1.0	1.2	0.2	0.2	0.9	3.6
\$ 1,000-\$1,999	17.8	10.9	5.2	6.0	1.8	1.5	0.2	0.3	—	8.5
2,000- 2,999	12.3	12.2	11.3	5.9	5.9	3.3	2.1	0.9	0.9	7.8
3,000- 3,999	9.9	11.7	11.9	8.3	6.7	5.0	3.7	0.7	1.0	7.4
4,000- 4,999	8.7	9.2	8.9	12.7	8.9	4.5	5.3	2.2	2.5	7.4
5,000- 5,999	8.3	7.4	9.9	9.9	13.4	9.4	4.3	3.4	2.2	8.0
6,000- 6,999	6.8	8.7	8.7	10.5	11.1	10.6	8.7	4.2	5.0	8.1
7,000- 9,999	14.5	17.9	23.6	23.5	27.9	31.4	31.4	31.8	22.3	22.4
10,000 and over — et plus	14.4	17.1	18.1	22.2	23.3	33.1	44.1	56.2	65.2	26.9
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen	\$ 5,605	6,086	6,966	7,388	7,817	8,881	10,243	11,579	14,255	7,744
Median income — Revenu médian	\$ 4,315	5,136	6,046	6,589	7,125	8,392	9,432	10,832	12,182	6,908
Average debt — Dette moyenne	\$ 0	99	351	709	1,403	3,073	7,261	12,214	21,932	3,257
Sample size — Taille de l'échantillon	3,171	939	409	617	945	1,273	913	650	481	9,398

¹ See footnote 1, Table 108. — Voir note 1, Tableau 108.

TABLE 123. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals by Income and by Consumer Debt Groups, Spring 1970

TABLEAU 123. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules non agricoles selon le revenu et la dette à la consommation, printemps 1970

1969 income group — Tranche de revenu (1969)	Consumer debt group — Dette à la consommation							Total
	No consumer debt — Sans dette	Under \$250 — Moins de \$250	\$250-499	\$500-999	\$1,000-1,999	\$2,000-4,999	\$5,000 and over — et plus	
	per cent — pourcentage							
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	6.0	2.2	1.6	0.6	1.1	0.5	1.2	3.6
\$ 1,000-\$1,999	14.2	7.1	3.4	3.1	1.2	0.8	—	8.5
2,000- 2,999	11.0	8.3	8.1	3.7	3.1	1.8	2.9	7.8
3,000- 3,999	8.9	8.9	8.5	6.3	4.8	3.7	1.8	7.5
4,000- 4,999	7.9	6.8	9.3	10.6	7.3	3.9	3.2	7.4
5,000- 5,999	7.7	7.0	7.9	7.8	11.8	7.9	4.4	8.0
6,000- 6,999	7.1	8.2	8.3	11.5	9.6	7.7	10.3	8.1
7,000- 9,999	16.7	22.3	29.0	26.9	29.0	32.3	29.1	22.4
10,000 and over — et plus	20.4	29.1	23.8	29.4	32.2	41.4	47.2	26.8
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen	\$ 6,590	8,075	7,756	8,190	8,740	9,910	12,804	7,736
Median income — Revenu médian	\$ 5,256	7,200	7,292	7,707	8,153	9,203	9,710	6,896
Average debt — Dette moyenne	\$ 0	103	347	705	1,387	2,901	8,090	770
Sample size — Taille de l'échantillon	4,353	1,217	549	789	1,138	1,213	235	9,494

TABLE 124. Percentage Distribution of Non-farm Home-owning Families and Unattached Individuals¹ by Size of Equity, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 124. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ non agricoles propriétaires de logements selon la taille de la valeur nette du logement, printemps 1970, par tranche de revenu

Equity size group — Taille de la valeur nette	1969 income group — Tranche de revenu (1969)								Total
	Under \$2,000 — Moins de \$2,000	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000 and over — et plus	
	per cent — pourcentage								
Under \$2,500 — Moins de \$2,500	12.9	13.1	10.3	10.0	9.1	6.0	4.5	1.6	5.8
\$ 2,500-\$ 4,999	11.0	12.2	14.8	11.4	11.5	10.3	8.9	4.5	8.0
5,000- 7,499	15.9	15.6	15.2	14.6	15.2	14.9	12.5	7.7	11.9
7,500- 12,499	25.5	22.4	19.3	25.6	24.1	20.9	28.1	22.6	24.1
12,500- 17,499	17.0	17.6	14.0	9.4	17.6	21.8	20.4	21.5	19.2
17,500- 22,499	9.7	7.2	10.0	14.9	12.8	13.7	13.5	16.6	13.7
22,500- 27,499	4.7	4.1	6.2	5.9	5.2	5.4	6.7	10.8	7.5
27,500- 32,499	1.8	4.5	5.4	4.5	3.1	5.3	3.6	6.6	4.8
32,500 and over — et plus	1.4	3.5	4.7	3.6	1.5	1.7	3.7	8.3	4.8
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average equity — Valeur nette moyenne	\$ 10,710	11,374	13,041	12,556	11,776	12,899	13,945	18,085	14,611
Median equity — Valeur nette médiane	\$ 9,478	9,556	9,998	10,223	10,453	11,984	12,144	15,680	12,531
Average market value of home — Valeur marchande moyenne de la maison	\$ 11,032	12,048	14,161	14,541	14,038	16,060	18,754	24,802	18,774
Sample size — Taille de l'échantillon	437	404	362	381	393	437	1,300	1,784	5,498

¹ See footnote 1, Table 108. — Voir note 1, Tableau 108.

TABLE 125. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals¹ by Size of Net Worth, Spring 1970, and by Income Groups

TABLEAU 125. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ non agricoles selon la taille de la valeur nette, printemps 1970, par tranche de revenu

Net worth group — Valeur nette	1969 income group — Tranche de revenu (1969)								Total	
	Under \$1,000 — Moins de \$1,000	\$1,000-1,999	\$2,000-2,999	\$3,000-3,999	\$4,000-4,999	\$5,000-5,999	\$6,000-6,999	\$7,000-9,999		\$10,000 and over — et plus
	per cent — pourcentage									
Negative — Négative	13.8	10.8	21.2	22.0	25.5	29.3	22.9	22.3	11.5	18.8
Zero — Nulle	41.7	18.7	10.7	6.5	4.9	4.0	2.6	1.1	1.1	5.8
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	12.0	16.6	14.9	19.2	16.6	12.1	12.8	8.3	4.0	10.6
\$ 1,000-\$ 1,999	4.3	6.1	3.2	4.4	5.0	5.4	5.1	4.5	2.2	4.1
2,000- 4,999	7.8	8.4	8.9	12.0	9.3	9.1	11.0	9.3	7.7	9.0
5,000- 9,999	7.1	12.5	12.4	9.8	9.1	11.2	10.3	14.4	11.6	11.8
10,000- 14,999	5.0	9.7	6.6	3.9	7.8	7.4	10.2	12.3	13.2	10.1
15,000- 24,999	3.7	11.1	11.9	9.7	9.3	11.8	14.3	15.9	19.8	14.4
25,000- 49,999	4.6	5.3	9.5	8.9	9.0	6.7	7.5	9.0	19.4	11.1
50,000 and over — et plus		0.6	0.7	3.5	3.5	3.0	3.4	2.9	9.5	4.4
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average net worth — Valeur nette moyenne	\$ 3,316	6,603	7,838	9,311	9,337	8,525	9,585	11,197	23,357	12,907
Median net worth — Valeur nette médiane	\$ 0	1,627	2,012	1,523	1,594	1,840	3,805	6,613	14,507	5,705
Sample size — Taille de l'échantillon	294	733	750	716	730	769	771	2,153	2,482	9,398

¹ See footnote 1, Table 108. — Voir note 1, Tableau 108.

TABLE 126. Percentage Distribution of Non-farm Families and Unattached Individuals¹ by Income and by Net Worth Groups, Spring 1970

TABLEAU 126. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules¹ non agricoles selon le revenu et la taille de la valeur nette, printemps 1970

1969 income group Tranche de revenu (1969)	Net worth group - Valeur nette										Total
	Negative Négative	Zero Nulle	Under \$1,000 Moins de \$1,000	\$1,000- 1,999	\$2,000- 4,999	\$5,000- 9,999	\$10,000- 14,999	\$15,000- 24,999	\$25,000- 49,999	\$50,000 and over - et plus	
	per cent - pourcentage										
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	2.6	25.7	4.1	3.8	3.1	2.2	1.8	0.9	1.5		3.6
\$ 1,000-\$1,999	4.9	27.4	13.3	12.8	8.0	9.1	8.2	6.5	4.1	1.2	8.5
2,000- 2,999	8.7	14.3	10.9	6.0	7.6	8.2	5.1	6.4	6.7	1.2	7.8
3,000- 3,999	8.7	8.3	13.5	8.1	9.9	6.2	2.9	5.0	6.0	6.0	7.4
4,000- 4,999	10.0	6.3	11.5	9.1	7.6	5.7	5.7	4.8	6.0	5.9	7.4
5,000- 5,999	12.4	5.5	9.1	10.6	8.0	7.6	5.9	6.6	4.8	5.5	8.0
6,000- 6,999	9.9	3.7	9.8	10.1	9.8	7.1	8.2	8.1	5.5	6.2	8.1
7,000- 9,999	26.5	4.1	17.5	24.6	23.0	27.4	27.2	24.8	18.3	15.3	22.4
10,000 and over - et plus	16.4	4.9	10.3	14.8	22.9	26.5	35.1	36.9	47.1	58.8	26.9
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income - Revenu moyen	\$ 6,709	2,835	5,336	6,222	6,916	7,552	8,554	8,875	10,379	15,989	7,744
Median income - Revenu médian	\$ 6,273	1,888	4,709	5,954	6,584	7,434	8,357	8,414	9,528	12,202	6,908
Sample size - Taille de l'échantillon	1,781	468	869	378	944	1,252	999	1,344	983	380	9,398

¹ See footnote 1, Table 108. - Voir note 1, Tableau 108.

TABLE 127. Percentage Distribution of Balance Sheets of Non-farm Families and Unattached Individuals,¹ Spring 1970, by Income Groups

TABLEAU 127. Répartition en pourcentage des bilans des familles et des personnes seules non agricoles¹, printemps 1970, selon la tranche de revenu

1969 income group Tranche de revenu (1969)	Assets - Avoir				Total	Debts - Dettes			Total	Net worth - Valeur nette
	Liquid assets - Avoir liquide	Non-liquid financial assets - Avoir financier non liquide	Investment in other real estate - Placements dans d'autres biens immobiliers	Estimated market value of home - Valeur marchande estima- tive du logement		Consumer debt - Dette à la consomma- tion	Other personal debt - Autres dettes Per- sonnelles	Mortgage on home - Hypothèque sur logement		
	per cent - pourcentage									
Under \$1,000 - Moins de \$1,000 ..	22.6	7.0	4.0	66.4	100.0	4.9	1.8	6.2	12.9	87.1
\$ 1,000-\$1,999	24.1	5.5	3.1	67.4	100.0	1.2	0.6	1.0	2.8	97.2
2,000- 2,999	25.0	7.8	4.0	63.2	100.0	2.9	2.3	3.5	8.7	91.3
3,000- 3,999	24.8	7.3	10.3	57.6	100.0	3.7	1.3	4.6	9.6	90.4
4,000- 4,999	26.6	7.6	6.6	59.2	100.0	5.0	1.2	8.1	14.3	85.7
5,000- 5,999	24.7	7.6	8.6	59.1	100.0	6.7	0.9	9.5	17.1	82.9
6,000- 6,999	19.9	7.6	8.4	66.0	100.0	6.8	1.8	13.0	21.6	78.4
7,000- 9,999	17.1	6.1	6.3	70.5	100.0	6.9	1.3	18.1	26.3	73.7
10,000 and over - et plus	17.0	14.1	10.8	58.1	100.0	3.9	2.0	15.7	21.6	78.4
Total	19.1	10.4	8.6	61.9	100.0	4.8	1.7	13.7	20.1	79.9

¹ See footnote 1, Table 108. - Voir note 1, Tableau 108.

SOURCES AND METHODS

The estimates presented in this report are based upon information collected from a sample of Canadian families and unattached individuals in the Survey of Consumer Finances conducted in May 1970. The Survey collected data on the incomes, asset holdings and indebtedness of family units and their members. The concepts, definitions and methods used in preparing the income estimates have largely remained unchanged from those used in earlier years. However, with respect to data entering the balance sheets of family units, changes have taken place in both the content of questionnaires as well as the coverage of population since the last asset and debt survey was carried out in 1964.¹

The Sample

The sample was selected by multi-stage probability sampling, within the framework of Canadian Labour Force Sample. For a detailed description of the sample design see Catalogue 71-504, *Canadian Labour Force Survey, Methodology*. Households selected for this Survey of Consumer Finances had not participated in a labour force or financial survey before.

The sample consisted of 14,034 households. Of these, 1,408 were vacant and another 1,976 could not be contacted or could not be interviewed for other reasons including complete refusal of all information. From the occupied households, satisfactory income data were collected for 9,962 family units. In the present report, tables are based on 9,800 family units. The minor discrepancy between the satisfactory schedules collected and the records utilized in tabulations is accounted for by exclusion of 162 family units whose major source of income was military pay and allowances.²

Data Collection

As this survey also collected information on personal assets and debts, the data collection procedures were similar to those adopted for comparable surveys taken in 1956, 1959 and 1964. While the method of self-enumeration has been used in the regular income surveys, trained interviewers were employed to collect data in surveys which had longer and more complex questionnaires.

¹ See page 13.

² Another 179 farm family units, who could not segregate the values of their homes and adjoining farm lands, are also excluded from those tables which take into account either the values of, or the mortgages outstanding on, owner-occupied homes. See page 14.

SOURCES ET MÉTHODES

Les estimations présentées dans ce bulletin se fondent sur les renseignements obtenus d'un échantillon de familles et de personnes seules au Canada dans le cadre de l'enquête de mai 1970 sur les finances des consommateurs. L'enquête a permis de recueillir des données sur le revenu, l'avoir et la dette des unités familiales et de leurs membres. Les concepts, définitions et méthodes utilisés lors de la préparation des estimations du revenu sont demeurés en grande partie inchangés par rapport à ceux des années précédentes. Toutefois, pour ce qui est des données comprises dans les bilans des unités familiales, des changements ont été apportés tant au contenu des questionnaires qu'au champ d'application de l'enquête depuis la dernière enquête sur l'avoir et la dette menée en 1964¹.

L'échantillon

L'échantillon a été choisi dans le cadre de l'échantillon sur la population active au Canada par sondage probabiliste à plusieurs degrés. Pour une description détaillée du plan de sondage, voir la publication de Statistique Canada intitulée *Enquête sur la population active du Canada, méthodologie*, Catalogue 71-504F. Les ménages choisis pour participer à l'enquête sur les finances des consommateurs n'avaient pas fait partie auparavant d'une enquête sur la population active ou sur les finances.

L'échantillon se composait de 14,034 ménages. A ce chiffre correspondaient 1,408 logements vacants; de plus, 1,976 ménages n'ont pu être rejoints ou interrogés pour d'autres raisons, y compris le refus catégorique de répondre. On a pu recueillir des renseignements satisfaisants sur le revenu de 9,962 unités familiales. Les tableaux du bulletin portent sur 9,800 unités familiales. La petite différence entre le nombre de questionnaires acceptables recueillis et le nombre de questionnaires utilisés dans l'établissement des tableaux est due au fait que 162 unités familiales dont la principale source de revenu provenait d'une solde et d'indemnités militaires ont été exclues du champ d'observation².

Collecte des renseignements

Étant donné que des renseignements sur l'avoir et la dette des particuliers ont également été recueillis au cours de l'enquête, on a utilisé des méthodes de dénombrement similaires à celles employées lors d'enquêtes comparables effectuées en 1956, 1959 et 1964. Bien que les enquêtes habituelles sur le revenu recourent à la méthode d'auto-dénombrement, on s'est servi d'agents enquêteurs formés pour recueillir les renseignements dans les enquêtes qui utilisent des questionnaires plus détaillés.

¹ Voir page 13 du texte précédent.

² Un autre groupe de 179 unités familiales agricoles qui ne pouvaient séparer la valeur de leur logement de celle des terres agricoles adjacentes ont aussi été exclues de ces tableaux qui tiennent compte soit de la valeur des logements occupés par leur propriétaire, soit de la dette hypothécaire impayée sur ceux-ci. Voir page 14 du texte précédent.

In planning the 1970 Survey of Consumer Finances, a pilot survey was undertaken in the spring of 1969 with the dual purpose of pretesting the questionnaires and retesting the enumeration methods. Both the interview and the self-enumeration methods were used. On the basis of the results of this test, it was concluded that the use of trained interviewers was more satisfactory than self-enumeration when information on personal assets and debts was sought in addition to income.

The three questionnaires (CF1, CF2 and CF3) used in this survey are appended to this report. The enumerator first completed the household card (CF1) listing all persons living in the household. A separate Labour Force Schedule (CF2) was filled out for each individual who was 14 years of age or over. Information was then obtained for these individuals on all questions on income in 1969, assets and debts and professional and business interests (CF3). Although data were secured for all members of the family, not all of them may have been interviewed directly. The enumerators were permitted to accept information for the whole family from the head or a family member most likely to be familiar with the financial affairs of other members.

As pointed out earlier, a detailed report on incomes has already been published.³ The present report is concerned primarily with asset and debt data although a number of selected tables on income distributions have been included in it to make the report self-sufficient.

Coverage

In 1965, coverage of the surveys was extended to include farm families and individuals. As a result, almost all individuals residing in private households are now included in the Survey's coverage. The only exclusions from the estimates in this report are the following: (i) all family units who received their major share of income from military pay and allowances, and (ii) all family units who were resident in the Yukon and Northwest Territories as well as all individuals who reside in institutions,⁴ on Indian reservations or in military camps.

Response Rate

The 12,626 occupied households contained 13,306 family units. Of these family units, 9,962 provided complete income information which constitutes a 74.9% response rate. The remaining 3,344

³ *Income Distributions by Size in Canada, 1969*, Catalogue 13-544.

⁴ Institutions such as prisons, penitentiaries, jails, reformatories, mental hospitals, TB hospitals, sanatoriums, orphanages, homes for the aged.

Dans le cadre des préparatifs à l'enquête sur les finances des consommateurs de 1970, une enquête pilote a été menée au printemps de 1969; son double objectif était la vérification préliminaire des questionnaires et une nouvelle vérification des méthodes de dénombrement. Les techniques de collecte de renseignements par entrevue et par auto-dénombrement étaient alors toutes deux utilisées. En se fondant sur les résultats obtenus lors de ce test, on a conclu que l'utilisation d'agents enquêteurs formés donnait des résultats plus satisfaisants que l'auto-dénombrement lorsque l'on voulait recueillir des renseignements sur l'avoir et la dette des particuliers en plus des renseignements sur le revenu.

Les trois questionnaires (CF1, CF2 et CF3) utilisés pour l'enquête sont publiés en annexe. L'enquêteur remplissait tout d'abord la fiche du ménage (CF1) où sont dénombrés tous les membres du ménage, puis, pour chaque personne âgée de 14 ans ou plus, un questionnaire distinct sur la population active (CF2). Il a ensuite recueilli des renseignements auprès de ces personnes sur toutes les questions du revenu en 1969, sur l'avoir et la dette ainsi que l'exercice d'une profession libérale ou la participation dans une affaire (CF3). Bien qu'il ait obtenu des renseignements sur tous les membres de la famille, il ne les a pas tous interrogés directement. En effet, les agents enquêteurs pouvaient accepter des renseignements au sujet de toute la famille de la part du chef de famille ou de celui qui, en toute probabilité, était le plus au fait de la situation financière des autres membres.

Comme on l'a déjà signalé, une publication détaillée sur le revenu a déjà paru³. Le présent bulletin porte surtout sur les données concernant l'avoir et la dette bien qu'un certain nombre de tableaux portant sur la répartition du revenu aient été ajoutés afin de rendre la publication complète en soi.

Champ de l'enquête

Le champ de l'enquête a été étendu en 1965 aux familles et particuliers vivant à la ferme. Il s'ensuit que presque tous les particuliers vivant dans un ménage privé font maintenant partie du champ de l'enquête. Les seules personnes qui demeurent encore exclues sont les suivantes: (i) toutes les unités familiales dont la plus grosse part de revenu consistait en une solde et en indemnités militaires, et (ii) toutes les unités familiales résidant au Yukon et dans les Territoires du Nord-Ouest ainsi que les personnes qui résident dans les institutions⁴, dans les réserves indiennes ou dans les casernes.

Taux de réponse

Les 12,626 logements occupés étaient habités par 13,306 unités familiales. De ces unités, 9,962 ont fourni des renseignements complets sur le revenu, ce qui représente un taux de réponse de 74.9%. Les 3,344 unités

³ *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1969*, Catalogue 13-544.

⁴ Prisons, pénitenciers, maisons d'arrêt, maisons de correction, hôpitaux pour malades mentaux, hôpitaux pour tuberculeux, sanatoriums, orphelinats et maisons pour vieillards.

family units either supplied only partial income information, refused to complete the questionnaire, were unable to supply the information or simply could not be contacted by the enumerators.

The overall 74.9% response rate varied between areas. The regional response rates by type of area were as follows:

familiales restantes ont soit fourni des renseignements sur le revenu qui n'étaient que partiels, soit refusé de remplir les questionnaires, ou n'ont pas été en mesure de fournir les renseignements demandés, ou encore n'ont tout simplement pas pu être rejointes par les agents enquêteurs.

Le taux de réponse global, 74,9 %, a varié d'un secteur à l'autre. Les taux de réponse, par région, ont été les suivants:

	Type of area — Genre de secteur			
	Urban areas 15,000+ — Agglomérations urbaines de 15,000 habitants et plus	Small urban areas — Petites agglomérations urbaines	Rural areas — Agglomérations rurales	Total
Atlantic Provinces — Provinces de l'Atlantique	75.0	77.7	81.6	78.0
Québec	76.4	78.3	85.1	78.1
Ontario	68.9	80.2	73.7	70.8
Prairie Provinces — Provinces des Prairies	76.0	79.0	79.2	77.3
British Columbia — Colombie-Britannique	68.6	72.5	74.5	69.9
Canada	72.7	78.3	79.7	74.9

Assignment of Missing Asset and Debt Data

As explained below,⁵ a family unit was considered respondent if all members in it supplied data on their labour force status and on their 1969 incomes. Although the great majority of individuals who were respondents in these two respects also supplied complete data on their asset holdings and indebtedness, some of them either refused or were unable to furnish information on some or all of asset and debt questions.

The 9,962 income-respondent family units contained 23,576 individuals who were aged 14 years or over. These individuals supplied data on their 1969 incomes and were asked to provide details on their asset holdings and indebtedness. The response in respect of personal assets and debts (excluding questions on owner-occupied homes and business assets and liabilities) was as under:

⁵ See "Errors due to non-response," page 177.

Attribution des données manquantes sur l'avoir et la dette

Comme on l'explique plus loin⁵, une unité familiale était considérée comme répondante si tous ses membres fournissaient des renseignements sur leur statut d'activité et sur leur revenu de 1969. Bien que la grande majorité des particuliers qui étaient considérés comme répondants sous ces deux rapports aient fourni des renseignements complets sur leur avoir et leur dette, certains ont refusé ou n'ont pas été en mesure de fournir des renseignements sur une partie ou la totalité des questions concernant l'avoir et la dette.

Les 9,962 unités familiales déclarant un revenu comprenaient 23,576 particuliers âgés de 14 ans ou plus. Ceux-ci ont fourni des données sur leur revenu de 1969, et on leur a demandé de fournir des renseignements détaillés sur leur avoir et leur dette. Voici les résultats concernant l'avoir et la dette personnels (sauf les données sur les logements occupés par leur propriétaire et l'actif et le passif commercial):

⁵ Voir "Non-réponse", page 177.

Response — Réponses	Personal assets — Avoir personnel		Personal debts — Dette personnelle	
	Number of individuals aged 14 and over — Nombre de particuliers âgés de 14 ans et plus	Percentage of sample — Pourcentage de l'échantillon	Number of individuals aged 14 and over — Nombre de particuliers âgés de 14 ans et plus	Percentage of sample — Pourcentage de l'échantillon
No assets/debts — Sans avoir/dette	6,757	28.7	16,228	68.8
Full details provided — Tous détails fournis	15,977	67.8	7,170	30.4
Partial refusal — Refus partiel	702	3.0	104	0.4
Complete refusal — Refus catégorique	140	0.6	74	0.3
Total	23,576	100.0	23,576	100.0

Less than 1% of the individuals in the sample completely refused information on their asset holdings and about 3% would not or could not answer some of the questions on assets. Refusals, partial or complete, in respect of questions on debts were very few. The missing asset and debt data were assigned by computer. The procedure designed for this purpose was as follows:

Missing asset and debt data were assigned to a non-respondent from the record of a respondent individual on the criteria that the respondent and non-respondent individuals:

- (i) should both be resident in as close a geographical proximity as possible;
- (ii) should both have had similar incomes in 1969;
- (iii) should both be of the same sex;
- (iv) should both fall in the same age group;
- (v) should both have the same relationship within the census family; and, finally, if both are male heads,
- (vi) should both have similar labour force status.

In the case of a complete refusal, the entire data on assets or debts or both were assigned from a record selected on the basis of above criteria. In the case of a partial refusal, where the individual owned a particular asset or owed a particular debt, an additional condition was laid down to ensure that the nearest record chosen on the above criteria must also have the particular asset or debt.

The above procedure was slightly modified in respect of home owners who refused to give market values of their homes or principals outstanding in respect of mortgaged homes. A non-respondent home owner was assigned data on the value of, and mortgage on, home from the record of a respondent home owner on the criteria that the respondent and non-respondent home owners:

- (i) should both be resident in as close a geographical proximity as possible;
- (ii) should both occupy similar types of dwelling; and if they do not occupy dwellings which contain three or more units in them, then
- (iii) should both have had similar incomes in 1969;
- (iv) should both be resident either in metropolitan or in non-metropolitan areas; and, finally,
- (v) should both fall in the same age group.

Where both the market value and principal outstanding were refused, the values were taken from the nearest record selected on the above basis. In cases where one of the two items, i.e., either the market value of the owner-occupied home or the mortgage

Moins de 1 % des particuliers de l'échantillon ont refusé catégoriquement de fournir des renseignements sur leur avoir, et environ 3 % ne voulaient pas ou ne pouvaient pas répondre à certaines des questions sur l'avoir. Les refus, partiels ou catégoriques, dans le cas de la dette ont été très peu nombreux. Les données sur l'avoir et la dette qui manquaient ont été attribuées par ordinateur. La façon de procéder était la suivante:

Les données sur l'avoir et la dette qui manquaient ont été attribuées à un non-répondant à partir du dossier d'un particulier répondant, mais le répondant et le non-répondant:

- (i) devaient tous deux demeurer dans des endroits aussi près que possible l'un de l'autre;
- (ii) devaient tous deux avoir gagné des revenus semblables en 1969;
- (iii) devaient tous deux être du même sexe;
- (iv) devaient tous deux faire partie du même groupe d'âge;
- (v) devaient tous deux avoir le même lien au sens de la famille de recensement; et, en dernier lieu, s'il s'agissait de deux chefs de sexe masculin,
- (vi) devaient tous deux avoir un statut d'activité semblable.

Dans le cas d'un refus catégorique, toutes les données sur l'avoir ou sur la dette, ou les deux, ont été attribuées à partir d'un dossier sélectionné selon ces critères. Dans le cas d'un refus partiel, si la personne avait un avoir particulier ou une dette particulière, il fallait s'assurer que le dossier choisi ait aussi cet avoir ou cette dette particulière.

Cette façon de procéder a été modifiée légèrement pour les propriétaires de logements qui ont refusé de déclarer la valeur marchande de leur logement ou le montant de leur dette hypothécaire impayée. On a attribué des données à la valeur du logement et à la dette hypothécaire sur celui-ci en se fondant sur le dossier d'un propriétaire de logement répondant, mais le propriétaire répondant et le propriétaire non-répondant:

- (i) devaient tous deux demeurer dans des endroits aussi près que possible l'un de l'autre;
- (ii) devaient tous deux occuper des logements de type semblable; et, s'ils n'occupaient pas des logements comprenant trois unités ou plus,
- (iii) devaient tous deux avoir gagné des revenus semblables en 1969;
- (iv) devaient tous deux demeurer dans une région métropolitaine ou non métropolitaine; et, en dernier lieu,
- (v) devaient tous deux appartenir au même groupe d'âge.

Dans les cas où on a refusé de fournir à la fois la valeur marchande et le montant de la dette hypothécaire impayée, les données ont été tirées du dossier le plus représentatif choisi selon ces critères. Dans les cas de refus de fournir la valeur d'un des deux éléments, c'est-à-dire la

outstanding on it, was refused, instead of assigning absolute values, the proportion between the two values from the selected respondent record was taken to calculate the missing value in order to ensure that inconsistent values were not assigned.

In cases where information on business assets and/or liabilities was refused, no feasible criteria could be developed on the basis of which the missing data could be assigned. Accordingly, all tables, which take into account equity in business/professional interests, contain a category classified as "not ascertained".

It would be pertinent here to mention two other cases where the value of an asset item differs from that reported by the respondent or where it has been estimated independently. The respondents were asked to report the full face value of their holdings of the latest issue of Canada Savings Bonds which had not yet been fully paid for at the time of the interview. A computer editing procedure was devised to reduce the value of such bond holdings to 55% of the reported face value.⁶

While for all other asset items, the respondents were asked to give their own estimates of the values of these assets, in the case of automobiles, the information sought was limited to the model and model year of the automobile. On the basis of these two variables, all automobiles were classified into 143 categories. Each category was assigned a particular value estimated on the basis of values prevailing in the automobile market at the time of the survey. Thus, a 1968 Plymouth VIP was valued at \$2,250 while the market value of a 1968 Ford Falcon was estimated at \$1,250.

Reliability of Estimates

The estimates in this report, like all other estimates derived from samples, are subject to sampling errors. In addition, they are subject to non-sampling errors which are present whether a sample or a complete census is taken. Sampling errors are a function of the sample design and the variability in the population. Non-sampling errors result from response errors, non-response and a multitude of other errors which may be classified as processing errors.

Non-sampling Errors

(i) Errors due to non-response

Non-response can occur in three different ways: complete refusal by an individual or refusal to provide information on one of the several questionnaires or refusal to answer some questions on a particular questionnaire.

⁶ It was estimated that, at the time of the Survey, approximately 55% was the paid up value of the 1969 Canada Savings Bonds issue.

valeur marchande du logement occupé par son propriétaire ou le montant de la dette hypothécaire impayée, au lieu d'attribuer des valeurs absolues, on a calculé la valeur relative des données tirées du dossier choisi pour s'assurer qu'on n'attribuait pas de valeurs inconsistantes.

Dans les cas où les renseignements sur l'actif ou le passif commercial ont été refusés, il a été impossible de trouver des critères fiables sur lesquels fonder une attribution de données. En conséquence, tous les tableaux qui tiennent compte des parts d'intérêts commerciaux et professionnels comportent une catégorie "non établie".

Il convient de mentionner deux autres cas particuliers: dans l'un, la valeur d'un élément de l'avoir diffère de celle déclarée par le répondant; dans l'autre, la valeur a été établie de façon indépendante. On demandait aux répondants de déclarer la valeur nominale de la dernière émission d'obligations d'épargne du Canada qu'ils détenaient et qui n'étaient pas encore entièrement payées au moment de l'entrevue. Une méthode de contrôle par ordinateur a été établie pour réduire la valeur de ces obligations à 55 % de la valeur nominale déclarée⁶.

Bien que, pour tous les autres éléments de l'avoir, on ait demandé aux enquêtés de donner leurs propres estimations, dans le cas des automobiles, on se bornait à demander des renseignements sur le modèle de l'automobile et l'année du modèle. À partir de ces deux variables, toutes les automobiles ont été classées en 143 catégories. On a attribué à chaque catégorie une valeur donnée établie d'après les valeurs courantes sur le marché de l'automobile au moment de l'enquête. Ainsi, une Plymouth VIP 1968 était évaluée à \$2,250, tandis que la valeur marchande d'une Ford Falcon 1968 était estimée à \$1,250.

Fiabilité des estimations

Les estimations du présent bulletin, comme toutes les autres estimations fondées sur un sondage, peuvent contenir, outre les erreurs de sondage, des erreurs qui ne sont pas dues à l'échantillonnage et qui peuvent entacher aussi bien un petit sondage qu'un recensement exhaustif. Les erreurs de sondage sont fonction du plan de l'échantillon et des changements démographiques. Les erreurs qui ne sont pas dues au sondage proviennent des réponses fausses, des refus de répondre, et d'un grand nombre d'autres erreurs de nature analytique.

Erreurs qui ne sont pas dues au sondage

(i) Non-réponse

Il existe trois types de refus de répondre: le refus catégorique, le refus de fournir des renseignements pour un des questionnaires et le refus de répondre à certaines questions d'un questionnaire précis.

⁶ On a estimé qu'au moment de l'enquête environ 55 % des obligations d'épargne du Canada émises en 1969 étaient payées.

It is inevitable that during a survey some people cannot be found at home, others are on holidays, and others absolutely refuse to divulge any information. These individuals are called non-respondents. As for the three questionnaires, all cases, where information was refused on the composition of the household (CF1), were considered as total non-response. Again, refusal by an individual to answer any one of the questions on income (Section 1 of CF3) was taken as total non-response except in obvious cases of omission of old age pensions and family allowances when assignments were made for these two components of income. If information on income was provided, then labour force information (CF2) was seldom refused.

A family unit was treated as non-respondent if one of its members was non-respondent.

Since the characteristics of the non-respondents are most likely different from those of the respondents, the presence of non-respondents usually results in bias in various estimates. For example, if the income of non-respondents is different from that of respondents, then the average income and the distribution based upon the respondents' incomes will result in biased estimates for the population. It is therefore necessary that non-response rates be as low as possible in order to ensure a reasonable degree of reliability of the estimates.

Some analysis of the characteristics of non-respondents has been done in the past.⁷ These studies indicate that families with the following characteristics are more likely to be non-respondents: renting families, families with self-employed heads and families with heads in their fifties or sixties. Unattached individuals also had higher non-response rates than families. However, there is no evidence to suggest that the distribution of individuals and families by income levels is significantly different for non-respondents as opposed to respondents and it is hoped that no serious non-response bias exists in the estimates in this publication. In fact, the weighting procedure is designed to compensate for some of the effects of non-response as it takes into consideration the relative importance of groups with different characteristics.

(ii) Response error

To be able to provide accurate information, it is essential that a respondent can recall accurately certain past facts, should understand the questions asked and be honest in his answers. If, for one of these or any other reason, an inaccurate response is recorded then an individual response error has been introduced. If the individual response errors occur in a systematic way,

⁷ See *Distribution of Non-farm Incomes in Canada by Size, 1961*, Catalogue 13-521, page 50.

Il est inévitable qu'au cours d'une enquête certaines personnes ne soient pas chez elle et que d'autres soient en vacances ou refusent catégoriquement de fournir le moindre renseignement. Ce sont les non-répondants. Dans cette enquête, tout refus de fournir des renseignements sur la composition du ménage (CF1) était globalement considéré comme un cas de non-réponse. De même, le refus par un particulier de répondre à une des questions sur le revenu (Section 1 de CF3) correspondait à une non-réponse globale sauf lorsqu'il était évident que l'on avait oublié d'inscrire une pension de vieillesse ou des allocations familiales (dans ce cas, on faisait une estimation de ces deux sources de revenu). Si ces renseignements étaient fournis, il était rare que les informations sur la population active (CF2) soient refusées.

Une unité familiale était considérée comme non-répondante si un de ses membres était non-répondant.

Les caractéristiques des non-répondants diffèrent probablement de celles des répondants; les cas de non-réponse entraînent donc habituellement des biais dans les diverses estimations. Par exemple, si le revenu moyen des non-répondants diffère de celui des répondants, la moyenne établie d'après le revenu des répondants donnera une estimation faussée du revenu moyen de la population. Il est donc nécessaire d'obtenir un taux de non-réponse aussi faible que possible afin d'assurer un degré de fiabilité raisonnable des estimations.

Dans le passé, on a déjà analysé dans une certaine mesure les caractéristiques des non-répondants⁷. Ces études ont fait ressortir les caractéristiques des familles qu'on retrouve le plus souvent dans cette catégorie: familles qui louent un logement, familles dont le chef travaille à son compte et familles dont le chef est dans la cinquantaine ou la soixantaine. On a également constaté que le taux de non-réponse des personnes seules était supérieur à celui des familles. Cependant, rien ne prouve que la répartition des particuliers et des familles des répondants par tranche de revenu diffère fortement de celle des non-répondants; on espère donc que les estimations de ce bulletin ne contiennent aucun biais important dû à la non-réponse. En réalité, les méthodes de pondération servent à compenser certains effets de la non-réponse car elles tiennent compte de l'importance relative des groupes qui présentent des caractéristiques différentes.

(ii) Erreurs de réponse

Pour que l'enquêté puisse fournir des renseignements exacts, il est essentiel qu'il se souvienne bien de certains faits, qu'il comprenne bien les questions qu'on lui pose et qu'il réponde en toute sincérité. Si, pour une raison ou une autre, il donne une réponse inexacte, il introduit par le fait même une erreur "individuelle". Si ce type d'erreur se produit de façon systématique, les

⁷ Voir *Distribution of Non-farm Incomes in Canada, by Size, 1961*, Catalogue 13-521, page 50.

then estimates would be biased and even if the response errors are randomly distributed with zero mean, estimates are less reliable.

The personal income estimates of the national accounts provide a check on the aggregate income as estimated from the survey data and, thus, allow some assessment as to the reliability of the survey estimates.⁸ However, it is not possible to assess, to the same extent, the reliability of the survey asset and debt data since no comprehensive statistics exist on the asset holdings and indebtedness of the household sector of the economy. Financial data of a balance sheet nature are probably less reliably reported than income data. A number of reasons may account for this. Incomes are largely taxable and the coincidence of the surveys with the filing period for income tax returns means that for the most important income components accurate records are on hand and are probably consulted. Some income sources are very stable (for example, family allowances and old age pensions) so that recall presents no problems. There is some evidence to suggest that families are somewhat more reluctant to reveal their position with respect to asset holdings and indebtedness than with respect to income.

To minimize reporting errors the survey attempted to contact those members of the family (normally the head) who would be best informed on the family's financial affairs but, in some instances, it was necessary to accept information second hand. Even where respondents were interviewed directly regarding their own affairs, their knowledge of their assets and debts might not have been very accurate. Answers given in regard to asset holdings and indebtedness tend to be given in rounded rather than precise amounts more frequently than is the case with income data. It is possible that such approximations may produce a downward bias in the statistics. Respondents may provide approximate rather than exact answers because information on such items as the current balance owing on charge accounts or the balance held in current bank accounts may not be available. For an asset such as a house where the question referred to the estimated market value, the answer may be unsatisfactory because the market may have changed substantially since the house was bought and the respondent may not be in touch with the current situation. Debts which are repaid by regular monthly payments may be inaccurately reported because, although the actual amount of the periodic payment may be remembered correctly, the time period remaining for the payments may not be recalled. Moreover, since the regular payments in such cases normally consist of both interest and loan, the outstanding amount of debt may be miscalculated. For mortgage indebtedness, which can have a repayment period as long as 30 years, the respondents may

estimations seront biaisées et, même si les erreurs de réponse sont distribuées selon un modèle aléatoire à moyenne nulle, les estimations seront moins fiables.

Les estimations du revenu personnel provenant des Comptes nationaux permettent de vérifier les estimations du revenu agrégatif basées sur les données de l'enquête et permettent ainsi d'évaluer dans une certaine mesure la fiabilité des estimations de l'enquête⁸. Cependant, il n'est pas possible d'évaluer, dans la même mesure, la fiabilité des données de l'enquête sur l'avoir et la dette parce qu'il n'existe pas de statistiques détaillées sur l'avoir et la dette au niveau du secteur de l'économie que constituent les ménages. Les données financières du genre de celles qui apparaissent sur les bilans sont probablement moins fiables que les données sur le revenu et ce, pour plusieurs raisons. Les revenus sont, pour une bonne part, imposables, et, comme les enquêtes coïncident avec la période de déclaration de l'impôt sur le revenu, les gens disposent de documents précis sur les principaux éléments du revenu et vraisemblablement les consultent. Certaines sources de revenu sont très stables (les allocations familiales et les pensions de vieillesse, par exemple), de sorte qu'il est très facile de s'en souvenir. Il semblerait que les familles sont un peu plus réticentes lorsqu'il s'agit de révéler leur avoir et leur dette qu'elles ne le sont dans le cas du revenu.

Afin de minimiser les erreurs de déclaration, les enquêteurs se sont efforcés au cours de l'enquête de communiquer avec les membres de la famille (ordinairement le chef) le plus au courant de la situation financière de la famille; toutefois, dans certains cas, il a été nécessaire d'accepter des renseignements moins directs. Même lorsque les enquêtés étaient questionnés directement sur leur situation financière, il se peut qu'ils n'aient pas été parfaitement au courant de leur avoir et de leur dette. Les gens sont portés à donner des chiffres arrondis plutôt que des montants précis plus fréquemment dans le cas de l'avoir et de la dette que dans celui du revenu. Ces approximations peuvent entraîner un biais systématique par défaut dans les statistiques. Il se peut que les enquêtés fournissent des données approximatives plutôt que des réponses exactes parce que les renseignements sur des éléments comme le solde impayé des comptes de crédit ou le solde des comptes courants ne sont pas disponibles. Dans le cas d'un élément d'avoir comme le logement, dont on cherche à obtenir la valeur marchande estimative, la réponse peut ne pas être satisfaisante parce que le marché a beaucoup changé depuis que le logement a été acheté et le répondant peut ne pas être au courant de la situation courante. Les dettes qui sont remboursées par paiements mensuels réguliers peuvent faire l'objet d'une déclaration inexacte; en effet, bien que l'on se souvienne avec exactitude du montant des paiements périodiques, on ne se souviendra peut-être pas de la date finale de remboursement. De plus, comme, dans ces cas, les paiements réguliers comprennent et l'intérêt et le prêt, il peut arriver qu'on calcule mal le montant qu'il reste à payer. Quant

⁸ See *Income Distributions by Size in Canada, 1969*, Catalogue 13-544, "Relationship of Income Estimates to the National Accounts," pages 76 and 77.

⁸ Voir *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1969*, Catalogue 13-544, "Estimations du revenu et Comptes nationaux", pages 76 et 77.

have little knowledge of the extent to which the debt has been reduced. Many families may only obtain current information on such indebtedness at yearly or less frequent intervals so that the answer may be an estimate.

Sampling Error

The sample was selected from within the monthly labour force sampling framework which uses a stratified clustered sampling scheme. Sampling errors from such a complex sampling scheme are difficult to derive and are generally higher than the sampling errors of simple random samples of the same size.

A method has been developed to estimate the variance of the sample estimates for labour force characteristics. This method is based on utilizing the difference in the estimates for the two parts of a specially designated paired area.⁹ The same method has been adopted to provide estimates of the sampling error for income estimates. Although there is some concern about the use of paired areas chosen to estimate labour force characteristics variances to calculate variances for income estimates, estimates of the standard error¹⁰ of the average income are presented in a number of the tables.

The "standard error of average income" presented in Tables 1 to 11 should be interpreted as a rough guide to the precision¹¹ of the estimated average income. For example, the standard error of average income for families in the Atlantic Region is given in Table 1 as \$177. Since the estimated average income plus/minus two standard deviations 95% of the time will contain the average obtained if the total population was enumerated the 95% confidence interval for average family income in the Atlantic Region is the range from \$6,433 to \$7,141.

As a rough guide to evaluating sampling errors of percentages, past experience indicates that errors for percentages derived from a stratified clustered

⁹ See pages 31-32 in Statistics Canada Catalogue 71-504, *Canadian Labour Force Survey, Methodology*.

¹⁰ The standard error being the square root of the variance.

¹¹ It should be noted that "accurate" and "precise" estimates have different meanings statistically. A precise estimate is not necessarily accurate since significant bias may result in a low standard error about the measured mean but a higher standard error about the "true" mean that was desired to be estimated. This is another reason why one must be so concerned with non-sampling errors.

aux dettes hypothécaires, qui peuvent s'étendre sur une période allant jusqu'à 30 ans, il se peut que les enquêtés ne sachent très bien dans quelle mesure la dette a été réduite. Bon nombre de familles peuvent n'obtenir de renseignements sur ces dettes qu'une fois par année ou même moins fréquemment, de sorte que la réponse peut être une estimation.

Erreur d'échantillonnage

L'échantillon de la présente enquête a été tiré de celui de l'enquête mensuelle sur la population active, qui fait appel à un plan de sondage stratifié en grappes. Il est difficile de déceler les erreurs d'échantillonnage dues à un plan de sondage aussi complexe; de plus, leur nombre est généralement supérieur à celui des erreurs dues à un échantillonnage aléatoire simple composé d'échantillons de même taille.

On a mis au point une méthode d'évaluation de la variance des estimations tirées de l'échantillon pour ce qui est des caractéristiques de la population active. Cette méthode se fonde sur les différences qui apparaissent entre les estimations pour deux parties de secteurs accouplés fixés à cet effet⁹. On a adopté la même méthode pour évaluer les erreurs d'échantillonnage qui affectent les estimations du revenu. Bien que l'emploi de secteurs accouplés choisis pour évaluer les variances de caractéristiques de la population active pose certains problèmes pour le calcul des variances des estimations du revenu, des estimations de l'écart type¹⁰ du revenu moyen sont présentées dans un certain nombre de tableaux.

"L'écart type du revenu moyen" présenté dans les Tableaux 1 à 11 doit servir à calculer l'estimation du revenu moyen avec plus de précision¹¹. Par exemple, l'écart type du revenu moyen des familles dans la région de l'Atlantique donnée dans le Tableau 1 est de \$177. Comme l'estimation du revenu moyen plus ou moins deux écarts types contiendra dans 95 cas sur 100 la moyenne que l'on aurait obtenue en dénombrant la population totale, on pourra dire que l'intervalle de confiance de 95 % pour le revenu moyen des familles de la région de l'Atlantique se situe entre \$6,433 et \$7,141.

Dans les grandes lignes, on peut dire que l'expérience prouve que les erreurs de pourcentages provenant d'un plan de sondage stratifié en grappes sont jusqu'à

⁹ Voir pages 32 et 33 de la publication de Statistique Canada *Enquête sur la population active au Canada, Méthodologie*, Catalogue 71-504F.

¹⁰ L'écart type est la racine carrée de la variance.

¹¹ Il faut noter que "estimation exacte" et "estimation précise" ont des significations différentes dans le domaine de la statistique. Une estimation exacte n'est pas nécessairement précise, car un biais important peut résulter d'un petit écart type de la moyenne mesurée mais il se peut qu'un écart type important apparaisse dans la moyenne "réelle" que l'on désire estimer. C'est là une autre raison de ne pas oublier les erreurs qui ne sont pas dues à l'échantillonnage.

sample are up to twice as large as those for a simple random sample of the same size. Statement A gives approximate estimates of errors of percentages for different sample sizes.

deux fois plus importantes que celles qui pouvaient provenir d'un échantillonnage aléatoire simple, composé d'échantillons de même taille. L'État A donne des estimations approximatives d'erreurs de pourcentages pour différentes tailles d'échantillon.

STATEMENT A. Approximate Standard Errors of Percentages¹

ÉTAT A. Estimation des erreurs types de pourcentages¹

Sample size ² n Taille de l'échantillon ² n	Percentage of units having a characteristic Pourcentage d'unités présentant une caractéristique							
	1 or — ou 99	2 or — ou 98	5 or — ou 95	10 or — ou 90	15 or — ou 85	25 or — ou 75	40 or — ou 60	50
100			4.4	6.0	7.2	8.6	9.8	10.0
200		2.0	3.2	4.2	5.0	6.2	7.0	7.0
300		1.6	2.6	3.4	4.2	5.0	5.6	5.8
400	1.0	1.4	2.2	3.0	3.6	4.4	4.8	5.0
500	0.9	1.3	2.0	2.6	3.2	3.8	4.4	4.4
600	0.8	1.1	1.8	2.4	3.0	3.6	4.0	4.0
700	0.8	1.1	1.7	2.2	2.8	3.2	3.8	3.8
800	0.7	1.0	1.6	2.2	2.6	3.0	3.4	3.6
1,000	0.6	0.9	1.4	1.9	2.2	2.8	3.0	3.2
1,500	0.5	0.8	1.1	1.5	1.9	2.2	2.6	2.6
2,000	0.4	0.6	1.0	1.3	1.6	1.9	2.2	2.2
2,500	0.4	0.6	0.9	1.2	1.4	1.7	2.0	2.0
3,000	0.4	0.5	0.8	1.1	1.3	1.6	1.8	1.8
5,000	0.3	0.4	0.6	0.8	1.0	1.2	1.4	1.4
7,500	0.2	0.3	0.5	0.7	0.8	1.0	1.1	1.1
10,000	0.2	0.3	0.4	0.6	0.7	0.9	1.0	1.0
15,000	0.2	0.2	0.4	0.5	0.6	0.7	0.8	0.8
20,000	0.1	0.2	0.3	0.4	0.5	0.6	0.7	0.7

¹ This table is derived from the formula $2\sqrt{\frac{PQ}{n}}$ where P = the percentage of the population with a given characteristic, Q = 100 - P and n is the sample size. Thus on the assumption that standard errors for the estimates in this publication are twice as large as those in simple random sampling from a binomial population then each entry in this table would equal approximately the standard error of the estimate. — Ce tableau a été établi d'après la formule $2\sqrt{\frac{PQ}{n}}$, où P

représente le pourcentage de la population présentant une caractéristique déterminée, Q est égal à 100 - P, et n représente la taille de l'échantillon. Si l'on admet donc que les estimations de la présente publication sont affectées d'écarts types deux fois plus grands que s'il s'agissait d'un échantillonnage aléatoire simple parmi une population binomiale chacun des chiffres de cette table devrait être à peu près égal à l'écart type d'estimation.

² For sample sizes greater than 20,000, if n is multiplied by 100 the sampling error is divided by 10. Generally, if n is multiplied by "a", then the sampling error is divided by \sqrt{a} . — Pour les tailles d'échantillon supérieures à 20,000, si on multiplie par 100, l'erreur d'échantillonnage est divisée par 10. En règle générale, si on multiplie n par "a", l'erreur d'échantillonnage est divisée par \sqrt{a} .

Thus, referring again to Table 1, the \$2,000-\$2,999 income class contains 4.8% of all families in Ontario. This estimate was determined from a sample of 2,078 cases (also from Table 1). From Statement A, an estimate of 5% based on a sample size of 2,000 has an approximate standard error of 1.0%. Consequently, the 95% confidence interval for the percentage of individuals in the \$2,000-\$2,999 income class is 2.8% to 6.8% (4.8% ± 2.0%).

Donc, pour revenir au Tableau 1, 4,8 % de l'ensemble des familles de l'Ontario se trouvent dans la tranche de revenu de \$2,000 à \$2,999. Cette estimation a été faite d'après un échantillon de 2,078 cas (voir Tableau 1). Dans l'État A, l'estimation de 5 % basée sur un échantillon de 2,000 cas présente un écart type d'environ 1.0 points de pourcentage. Il en résulte que l'intervalle de confiance de 95 % pour le pourcentage des particuliers qui se trouvent dans la tranche de revenu de \$2,000 à \$2,999 varie entre 2.8 % et 6.8 % (4.8 % ± 2.0 %).

Standard errors of averages for various types of asset holdings and indebtedness have not been calculated. However, programmes are being developed to produce estimates of errors in respect of some of the asset and debt averages. These would be available on request. In the meantime, two measures of central tendency, the arithmetic mean (average) and the median, have been included in each table in order to help describe each frequency distribution. The mean of a small sample may be greatly affected by a few extreme values. When the sample size is large, the effect of these extreme values would tend to be less important and they would not have as great an influence on the mean. For this reason, comparisons of changes in means or estimates of aggregates obtained by multiplying means by the appropriate population size may not be reliable measures. The median, since it is not affected by the value of extreme observations but only by the number of such observations, may be a more reliable measure of central tendency in cases where the distributions are symmetrical. In several of the asset and debt tables, the median is zero; that is, over half the families have reported a zero value for the asset or debt. In these cases the mean, despite its limitation, is of some help in presenting a further measure of the central tendency of the distribution.

To assist in calculating confidence intervals for percentages, sample sizes have been included in all tables.

Method of Estimation

The data on incomes, asset holdings and indebtedness supplied by 23,576 individuals (or assigned in the manner described above) were aggregated into 9,962 records of family units. This sample of 9,962 family units was inflated to the estimated national total of families and unattached individuals by methods of weighting similar to those employed in previous surveys. Regional estimates of the number of families and unattached individuals classified by family characteristics were used to apply weights to the original sample. Weighting characteristics used were the following:

- (a) family size (whether unattached individual or a family of two or more);
- (b) sex of the unit head;
- (c) labour force status of the head (whether paid worker, self-employed – non-farm, self-employed – farm, not in the labour force).

On the basis of the economic family definition employed in the Surveys of Consumer Finances, independent estimates of the number of family units by the above characteristics were developed on a

Les erreurs types des moyennes pour divers genres d'éléments d'avoir et de dette n'ont pas été calculées. Toutefois, on est en train d'élaborer des programmes qui permettront de produire des estimations d'erreurs pour certaines moyennes de l'avoir et de la dette. Ces renseignements seront fournis sur demande. Entre-temps, deux mesures de la tendance centrale, soit la moyenne arithmétique et la médiane, ont été incluses dans chaque tableau pour mieux faire voir chaque distribution de fréquence. La moyenne d'un petit échantillon peut être grandement affectée par quelques valeurs extrêmes. Quand la taille de l'échantillon est importante, ces valeurs extrêmes produisent des effets moins importants et elles n'influent pas autant sur la moyenne. Pour cette raison, les comparaisons des variations dans les moyennes ou les estimations des agrégats obtenues en multipliant les moyennes par la taille appropriée de la population peuvent ne pas constituer des mesures fiables. Comme la médiane n'est pas affectée par la valeur des observations extrêmes, mais seulement par le nombre de ces observations, elle est probablement une mesure plus fiable de la tendance centrale dans les cas où les distributions sont symétriques. Dans plusieurs des tableaux sur l'avoir et la dette, la médiane est 0, c'est-à-dire que plus de la moitié des familles n'ont déclaré aucun élément de cet avoir ou de cette dette. Dans ces cas, la moyenne, en dépit de sa limitation, aide à présenter une autre mesure de la tendance centrale de la distribution.

Pour aider au calcul des intervalles de confiance des pourcentages, la taille des échantillons a été ajoutée à chaque tableau.

Méthodes d'estimation

Les données sur le revenu, l'avoir et la dette fournies par 23,576 particuliers (ou attribuées selon la méthode décrite plus haut) ont été regroupées en 9,962 dossiers d'unités familiales. Cet échantillon de 9,962 unités familiales a été élargi à la grandeur du nombre total estimatif de familles et de personnes seules au Canada selon des méthodes de pondération semblables à celles utilisées au cours des enquêtes précédentes. Les estimations régionales du nombre de familles et de personnes seules classées selon les caractéristiques des familles ont été utilisées pour pondérer l'échantillon initial. Les caractéristiques de pondération étaient les suivantes:

- (a) la taille de la famille (personne seule ou famille de deux membres ou plus);
- (b) le sexe du chef de l'unité;
- (c) le statut d'activité du chef (employé rémunéré, travailleur autonome – non agricole, travailleur autonome – agricole, ne faisant pas partie de la population active).

Fondées sur la définition de la famille économique utilisée au cours des enquêtes sur les finances des consommateurs, des estimations indépendantes du nombre d'unités familiales classées suivant les caractéristiques

provincial basis using special unpublished data from the 1966 Census and various other Statistics Canada sources. In the light of available information, the number of economic families at the time of the 1970 Survey has been projected for weighting of the survey data. It should be remembered that the Surveys of Consumer Finances do not cover the total population of Canada.¹²

¹² See pages 173 and 174.

mentionnées plus haut ont été préparées à l'échelle provinciale à partir de données spéciales non publiées tirées du recensement de 1966 et de diverses autres sources de Statistique Canada. À la lumière des renseignements disponibles, le nombre de familles économiques au moment de l'enquête de 1970 a été extrapolé à des fins de pondération des données de l'enquête. À noter que les enquêtes sur les finances des consommateurs ne portent pas sur toute la population du Canada¹².

¹² Voir pages 173 et 174.

CONSUMER FINANCES - Complete a schedule for every member of the household 14 years of age or over.

1. Primary Sampling Unit	2. Segment Number	3. Listing Number	4. Line No.	5. Surname	Given name	6. Survey
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	CF <input type="text"/> 2

FOR OFFICE USE ONLY										
Primary Sampling Unit	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Segment Number	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Listing Number	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Line Number	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9

FOR "W", "L" OR "J" IN 11 OR 12 ASK		
16. For whom did this person work? name of firm, government agency or person		
17. INDUSTRY In what kind of business or industry did this person work?		
18. OCCUPATION What kind of work did this person do in this industry?		
19. To what class of worker did this person belong?		
<table border="0" style="width:100%;"> <tr> <td style="width:50%; text-align: center;"> WORKED FOR OTHERS Paid worker <input type="text"/> Unpaid family worker <input type="text"/> </td> <td style="width:50%; text-align: center;"> OWN BUSINESS, FARM OR PROFESSION With paid help <input type="text"/> Without paid help <input type="text"/> </td> </tr> </table>	WORKED FOR OTHERS Paid worker <input type="text"/> Unpaid family worker <input type="text"/>	OWN BUSINESS, FARM OR PROFESSION With paid help <input type="text"/> Without paid help <input type="text"/>
WORKED FOR OTHERS Paid worker <input type="text"/> Unpaid family worker <input type="text"/>	OWN BUSINESS, FARM OR PROFESSION With paid help <input type="text"/> Without paid help <input type="text"/>	

7. Sex	8. Marital Status
Male <input type="text"/> Female <input type="text"/>	Single <input type="text"/> Married <input type="text"/> Other <input type="text"/>

9. Relationship to Head of Household							
Head <input type="text"/>	Wife <input type="text"/>	Son or daughter <input type="text"/>	Son-in-law Daughter-in-law <input type="text"/>	Other relative <input type="text"/>	Roomer Boarder <input type="text"/>	Employee <input type="text"/>	Other <input type="text"/>

10. Age									
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9

11. MAJOR ACTIVITY							
What did this person do mostly last week?							
Worked <input type="text"/>	Looked for work but not at work <input type="text"/>	Had a job but not at work <input type="text"/>	Permanently unable to work <input type="text"/>	Kept house <input type="text"/>	Went to school <input type="text"/>	Retired or voluntarily idle <input type="text"/>	Other <input type="text"/>

12. SECONOARY ACTIVITY							
Did this person do anything else last week?							
Worked <input type="text"/>	Looked for work but not at work <input type="text"/>	Had a job but not at work <input type="text"/>	Kept house <input type="text"/>	Went to school <input type="text"/>	Retired or voluntarily idle <input type="text"/>	Other <input type="text"/>	Did nothing else <input type="text"/>

IF "J" IN 11 OR 12 ASK										
23. Why did this person work less than the usual number of hours last week?										
<table border="0" style="width:100%;"> <tr> <td>Illness <input type="text"/></td> <td>Bad weather <input type="text"/></td> <td>Vacation <input type="text"/></td> <td>Public holiday <input type="text"/></td> <td>Labour dispute <input type="text"/></td> <td>Lost job during week <input type="text"/></td> <td>Found job during week <input type="text"/></td> <td>Temp-orary layoff <input type="text"/></td> <td>Working short-time <input type="text"/></td> <td>Other (Specify above) <input type="text"/></td> </tr> </table>	Illness <input type="text"/>	Bad weather <input type="text"/>	Vacation <input type="text"/>	Public holiday <input type="text"/>	Labour dispute <input type="text"/>	Lost job during week <input type="text"/>	Found job during week <input type="text"/>	Temp-orary layoff <input type="text"/>	Working short-time <input type="text"/>	Other (Specify above) <input type="text"/>
Illness <input type="text"/>	Bad weather <input type="text"/>	Vacation <input type="text"/>	Public holiday <input type="text"/>	Labour dispute <input type="text"/>	Lost job during week <input type="text"/>	Found job during week <input type="text"/>	Temp-orary layoff <input type="text"/>	Working short-time <input type="text"/>	Other (Specify above) <input type="text"/>	

30. In how many weeks did this person work in 1969? (Include any part time or temporary work)									
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9

31. During these weeks was the work mostly									
Full time <input type="text"/>					Part time <input type="text"/>				

32. Since when has this person been residing in Canada?									
Canadian Born <input type="text"/>	Pre-1946 Immigrant <input type="text"/>	Other - Mark actual year of arrival.							
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9

33. What is this person's mother tongue?									
English <input type="text"/>	French <input type="text"/>	Other <input type="text"/>	Specify in Q.28 <input type="text"/>	5	6	7	8	9	

34. How far did this person go in school?									
NO SCHOOLING <input type="text"/>	ELEMENTARY SCHOOL			SECONDARY SCHOOL			COLLEGE OR UNIVERSITY		
	Some <input type="text"/>	Finished <input type="text"/>	Some <input type="text"/>	Finished <input type="text"/>	Some <input type="text"/>	Degree <input type="text"/>			

28. Make comments on all vague, difficult or unusual situations									
If non-interview enter reason									

FORM 2-38 - CF2

IBM 5385

FOR OFFICE USE ONLY										
None <input type="text"/>	001-21 <input type="text"/>	031-39 <input type="text"/>	041-47 <input type="text"/>	051-99 <input type="text"/>	5	6	7	8	9	
	183-229 <input type="text"/>	231-39 <input type="text"/>	242-49 <input type="text"/>	251-59 <input type="text"/>	261-68 <input type="text"/>	271-74 <input type="text"/>	286-89 <input type="text"/>	291-98 <input type="text"/>	301-09 <input type="text"/>	
	311-18 <input type="text"/>	321-29 <input type="text"/>	331-39 <input type="text"/>	341-59 <input type="text"/>	385-89 <input type="text"/>	371-79 <input type="text"/>	381-99 <input type="text"/>	3	4	21
	501-45 <input type="text"/>	548 <input type="text"/>	572-79 <input type="text"/>	4	602-29 <input type="text"/>	631-99 <input type="text"/>	7	702-37 <input type="text"/>	9	
	801-09 <input type="text"/>	821 <input type="text"/>	823-25 <input type="text"/>	827-29 <input type="text"/>	831 <input type="text"/>	851-59 <input type="text"/>	861-89 <input type="text"/>	871-72 <input type="text"/>	873 <input type="text"/>	
	874-79 <input type="text"/>	891-89 <input type="text"/>	3	902-09 <input type="text"/>	931 <input type="text"/>	951 <input type="text"/>	991 <input type="text"/>	6	9	
	Manag <input type="text"/>	Prof <input type="text"/>	Cler <input type="text"/>	4	Sales <input type="text"/>	Serv <input type="text"/>	7	Trans <input type="text"/>	Comm <input type="text"/>	
	Farm <input type="text"/>	2	Log <input type="text"/>	Fish <input type="text"/>	Min <input type="text"/>	6	Craft <input type="text"/>	Lab <input type="text"/>	9	
	P <input type="text"/>	PGB <input type="text"/>	PGNB <input type="text"/>	OA <input type="text"/>	E <input type="text"/>	NP <input type="text"/>				

SPECIAL SURVEYS DIVISION - DOMINION BUREAU OF STATISTICS

CAUTION - DO NOT MAKE ANY MARK AMONG THESE BLACK TIMING MARKS

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	01	01	01	01
1- 2. Military pay and allowances	02	02	02	02
1- 3. Net income from non-farm self-employment	03	03	03	03
1- 4. Net income from farm self-employment	04	04	04	04
1- 5. Gross income from roomers and boarders	05	05	05	05
1- 6. Interest on bonds, deposits and savings certificates	06	06	06	06
1- 7. Dividends	07	07	07	07
1- 8. Other investment income	08	08	08	08
1- 9. Family and youth allowances	09	09	09	09
1-10. Old age pensions and Canada/Quebec Pension Plan benefits	10	10	10	10
1-11. Other income from government sources	11	11	11	11
1-12. Retirement pensions, superannuation and annuities	12	12	12	12
1-13. Other money income, specify:	13	13	13	13
1-14. TOTAL INCOME, sum of entries in Questions 1 to 13	14	14	14	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	15	15	15	15
1968 INCOME				
1-16. Total income for the year 1968	16	16	16	16
No income in 1968 (✓)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Office use only	17	17	17	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				
What is the value of assets you now own?				
Chartered bank deposits:				
2- 1. Current and personal chequing accounts	01	01	01	01
2- 2. Savings accounts and certificates	02	02	02	02
Other deposits and savings certificates:				
2- 3. Credit unions and caisses populaires	03	03	03	03
2- 4. Trust companies	04	04	04	04
2- 5. Other, specify:	05	05	05	05
2- 6. Cash on hand	06	06	06	06
Bonds and stocks: Report bonds and debentures at face value, stocks at market value.				
2- 7. Canada Savings Bonds: - fully paid	07	07	07	07
2- 8. - 1969 issue being paid for	08	08	08	08
2- 9. Other Government of Canada bonds	09	09	09	09
2-10. All other bonds	10	10	10	10
2-11. Publicly traded stocks and mutual fund shares	11	11	11	11
2-12. Shares in investment clubs, etc.	12	12	12	12
Other financial assets:				
2-13. Mortgages	13	13	13	13
2-14. Other, specify:	14	14	14	14
Real estate:				
2-15. Vacation house: - market value	15	15	15	15
2-16. - mortgage debt outstanding	16	16	16	16
2-17. Other real estate: - market value	17	17	17	17
2-18. - mortgage debt outstanding	18	18	18	18
Miscellaneous assets:				
2-19. Loans to other persons or businesses	19	19	19	19
2-20. Other, specify:	20	20	20	20
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	22	22	22
	2-23. Model			
	For office use only	23	23	23
	2-24. If bought new - give list price, including options	24	24	24
CAR - 2	2-25. Model year	25	25	25
	2-26. Model			
	For office use only	26	26	26
	2-27. If bought new - give list price, including options	27	27	27

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

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

5. Nom Prénom 6. Enquête

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

CF 2

À L'USAGE EXCLUSIF DU BUREAU

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 8. État matrimonial

Masculin	Féminin	Célibataire	marlé(e)	Autre

9. Relation avec le chef du ménage

Chef	Épouse	Fils ou Filles	Genre Bru	Autre parent	Chambreux Pensionnaire	Employé	Autre

10. Âge

0-1-2-3-4-5-6-7-8-9

11. ACTIVITÉ PRINCIPALE Ou'a fait cette personne durant la majeure partie de la semaine dernière?

Cherchait du travail	Avait un emploi mais ne travaillait pas	En permanence incapable de travailler	Tenait maison	Allait à l'école	Retirée ou volontairement inactif	Autre	
W	L	J	U	H	S	R	OTH

12. ACTIVITÉ SECONDAIRE Cette personne a-t-elle fait autre chose la semaine dernière?

Cherchait du travail	Avait un emploi mais ne travaillait pas	Tenait maison	Allait à l'école	Retirée ou volontairement inactif	N'a pas fait autre chose	
W	L	J	H	S	R	OTH

À L'USAGE EXCLUSIF DU BUREAU

None	001-21	031-39	041-47	051-99	5	101-47	151-53	161-69	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	365-89	371-79	381-99	3	404-21	
501-45	548	572-79	4	602-29	631-99	7	702-37	9	
801-09	821	823-25	827-28	831	851-59	861-69	871-72	873	
874-79	891-99	3	802-09	931	951	991	8	9	
Manag	Prof	Cler	4	Sales	Serv	7	Trans	Comm	
Farm	Log	Fish	Min	6	Craft	Lab	9		
P	PGB	PGNB	OA	E	NP				

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 rémunérée	Sans aide rémunérée

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	Con-gédie-ment temporaire	Travaille à temps ré-duit	Autre (préciser ci-dessus)

30. Durant combien de semaines cette personne a-t-elle travaillé en 1969?

0-1-2-3-4-5-6-7-8-9

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	Preciser 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

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

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

Remplir une colonne par personne âgée de 14 ans et plus

U.P.E.

Seg. Réservé au bureau

Mén.

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

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

N ^o 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"/>
Réservé au bureau	T.A. 31	31	31	31
	A.C. 32	32	32	32
	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. Garanties 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"/>
Réservé au bureau	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 Association (partnership) Société privée	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>
			2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>
			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 Association (partnership) Société privée	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>
			2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>
			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 Association (partnership) Société privée	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>
			2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>
			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: _____



1010278372

C. 3

C. OOS

Publications sur le revenu

Catalogue

Hors série

- 13-503 *Distribution of Non-farm Incomes in Canada by Size, 1951* (épuisé).
- 13-504 *Distribution of Non-farm Incomes in Canada by Size, 1954*, A.
- 13-508 *Incomes, Liquid Assets and Indebtedness of Non-farm Families in Canada, 1955* (épuisé).
- 13-512 *Distribution of Non-farm Incomes in Canada by Size, 1957*, A.
- 13-514 *Incomes, Liquid Assets and Indebtedness of Non-farm Families in Canada, 1958*, (épuisé).
- 13-517 *Distribution of Non-farm Incomes in Canada by Size, 1959*, A.
- 13-521 *Distribution of Non-farm Incomes in Canada by Size, 1961*, A.
- 13-525 *Incomes, Assets and Indebtedness of Non-farm Families in Canada, 1963*, A.
- 13-528 *Income Distributions by Size in Canada, 1965*, A.
- 13-529F Revenu des familles et des particuliers non agricoles au Canada, certaines années, 1951 - 1965, F.
- 13-534F Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1967, F.
- 13-535 *Earnings and Work Experience of 1967 Labour Force*, A.
- 13-536 *Statistics on Low Income in Canada, 1967*, A.
- 13-538 *Family Incomes (Census Families) 1967*, A.
- 13-539 *Comparative Income Distributions 1965-1967*, A.
- 13-540 *Household Facilities by Income and Other Characteristics, 1968*, A.
- 13-542 *Income Distributions by Size in Canada, 1969, Preliminary Estimates*, A.
- 13-544 Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1969, Bil.
- 13-546 Revenus des familles (Familles de recensement), 1969, Bil.
- 13-206 Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, premières estimations, 1971, Bil.
- 99-544 *Incomes of Canadians, by Jenny R. Podoluk, 1961 Census Monograph*, A.
National Accounts, Income and Expenditure, 1926-1968 (édition provisoire), A.

A. — Anglais

F. — Français

Bil. — Bilingue

Outre les publications ci-dessus énumérées, Statistique Canada publie une grande variété de rapports statistiques sur le Canada tant dans le domaine économique que social. On peut se procurer gratuitement un catalogue complet des publications courantes à Statistique Canada, Ottawa (Canada), K1A 0T6.

Publications Dealing with Incomes

Catalogue

Occasional

- 13-503 Distribution of Non-farm Incomes in Canada by Size, 1951 (Out of print)
- 13-504 Distribution of Non-farm Incomes in Canada by Size, 1954, E.
- 13-508 Incomes, Liquid Assets and Indebtedness of Non-farm Families in Canada, 1955 (Out of print)
- 13-512 Distribution of Non-farm Incomes in Canada by Size, 1957, E.
- 13-514 Incomes, Liquid Assets and Indebtedness of Non-farm Families in Canada, 1958, (Out of print)
- 13-517 Distribution of Non-farm Incomes in Canada by Size, 1959, E.
- 13-521 Distribution of Non-farm Incomes in Canada by Size, 1961, E.
- 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.
- 13-538 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.
- 13-542 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.
- 13-206 Income Distributions by Size in Canada, Preliminary Estimates, 1971, Bil.
- 99-544 Incomes of Canadians, by Jerry 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.