

RE: Régime d'emprunts de la Société de l'assurance automobile du Québec

From: "Côté-Bernier, Antoine" <antoine.cote-bernier@finances.gouv.qc.ca>
To: Roger Caire <roger.caire@sct.gouv.qc.ca>
Cc: "Lessard, Isabelle" <isabelle.lessard@finances.gouv.qc.ca>
Date: Mon, 31 Jan 2022 14:05:49 +0000
Attachments: Prévisions de trésorerie 2022.pdf (69.2 kB); prévisions de trésorerie 2023.pdf (69.22 kB); prévisions de trésorerie 2024-2025.pdf (83 kB)



Bonjour Monsieur Caire,

La SAAQ n'a pas indiqué que le changement au régime d'emprunt entraînera un impact sur ses dépenses. J'ai ajouté en pièces jointes les prévisions de trésorerie 2022, 2023 et 2024 telles que transmises par la SAAQ.

Cordialement,

Antoine Côté-Bernier
Conseiller en financement
Direction du financement de projets et de l'expertise-conseil
Ministère des Finances
390, boulevard Charest Est, 7^e étage
Québec (Québec) G1K 3H4
Téléphone : 418 644-7762
www.finances.gouv.qc.ca

De : Roger Caire <roger.caire@sct.gouv.qc.ca>
Envoyé : 31 janvier 2022 08:56
À : Côté-Bernier, Antoine <Antoine.Cote-Bernier@finances.gouv.qc.ca>
Objet : RE: Régime d'emprunts de la Société de l'assurance automobile du Québec

Secrétariat
du Conseil du trésor
Québec 

Bonjour,

Est-ce que la SAAQ vous a indiqué si le changement au régime d'emprunt entraînera un impact sur ses dépenses? Si oui, cet impact a-t-il été pris en compte dans ses plus récentes prévisions budgétaires?

Salutations,

Roger Caire
Directeur par intérim

Direction des programmes de mobilité et de justice
Secrétariat du Conseil du trésor

875, Grande Allée Est, 2e étage, secteur 100
Québec (Québec) G1R 5R8
Téléphone : (418) 643-0875 Poste : 5287
Télécopieur : (418) 646-4294

Devez-vous
vraiment imprimer ce courriel? 

Ce message est confidentiel et est à l'usage exclusif du destinataire identifié ci-dessus. Toute autre personne est, par les présentes, avisée qu'il lui est strictement interdit de le diffuser, de le distribuer, d'en dévoiler le contenu ou de le reproduire. Si vous avez reçu cette communication par erreur, veuillez en informer l'expéditeur par courrier électronique immédiatement et détruire l'original de ce message ainsi que toute copie

De : Côté-Bernier, Antoine <Antoine.Cote-Bernier@finances.gouv.qc.ca>
Envoyé : 25 janvier 2022 15:49
À : Roger Caire <roger.caire@sct.gouv.qc.ca>
Cc : Lessard, Isabelle <Isabelle.Lessard@finances.gouv.qc.ca>
Objet : RE: Régime d'emprunts de la Société de l'assurance automobile du Québec



Bonjour Monsieur Caire,

Nous prenons note de l'information concernant Mme Desfossés et voici les informations demandées.

Le régime d'emprunts actuel permet à la SAAQ d'emprunter, d'ici le 31 décembre 2022, un montant n'excédant pas 703 940 000 M\$.

- Toutefois, les emprunts à court terme et par marge de crédit contractés en vertu de ce régime et non encore remboursés ne peuvent en aucun moment excéder 360 000 000 \$.

Merci

Antoine Côté-Bernier
Conseiller en financement
Direction du financement de projets et de l'expertise-conseil
Ministère des Finances
390, boulevard Charest Est, 7^e étage
Québec (Québec) G1K 3H4
Téléphone : 418 644-7762
www.finances.gouv.qc.ca

De : Roger Caire <roger.caire@sct.gouv.qc.ca>
Envoyé : 25 janvier 2022 13:35
À : Côté-Bernier, Antoine <Antoine.Cote-Bernier@finances.gouv.qc.ca>
Objet : RE: Régime d'emprunts de la Société de l'assurance automobile du Québec

Bonjour,

Pourriez-vous m'indiquer quelles sont les modalités du régime d'emprunt actuel de la SAAQ? Par ailleurs, Nadia n'est plus impliquée dans les dossiers du ministère des Transports, vous pouvez passer par moi pour les dossiers les concernant.

Salutations,

Roger Caire

Directeur par intérim
Direction des programmes de mobilité et de justice
Secrétariat du Conseil du trésor

875, Grande Allée Est, 2e étage, secteur 100
Québec (Québec) G1R 5R8
Téléphone : (418) 643-0875 Poste : 5287
Télécopieur : (418) 646-4294



Ce message est confidentiel et est à l'usage exclusif du destinataire identifié ci-dessus. Toute autre personne est, par les présentes, avisée qu'il lui est strictement interdit de le diffuser, de le distribuer, d'en dévoiler le contenu ou de le reproduire. Si vous avez reçu cette communication par erreur, veuillez en informer l'expéditeur par courrier électronique immédiatement et détruire l'original de ce message ainsi que toute copie

De : Côté-Bernier, Antoine <Antoine.Cote-Bernier@finances.gouv.qc.ca>

Envoyé : 24 janvier 2022 14:55

À : Roger Caire <roger.caire@sct.gouv.qc.ca>; Nadia Desfossés <nadia.desfosses@sct.gouv.qc.ca>

Cc : Lessard, Isabelle <Isabelle.Lessard@finances.gouv.qc.ca>

Objet : Régime d'emprunts de la Société de l'assurance automobile du Québec



Bonjour Monsieur Caire,

Veuillez s'il vous plaît prendre connaissance des informations ci-dessous et nous faire part de vos commentaires ou de vos réserves à ce sujet au plus tard le 31 janvier 2022.

Merci.

NATURE DE LA DEMANDE

La Société de l'assurance automobile du Québec (SAAQ) souhaite instituer un nouveau régime d'emprunts, valide du 1^{er} avril 2022 au 31 mars 2025, lui permettant d'emprunter un montant n'excédant pas 630 M\$.

- Toutefois, les emprunts à court terme et par marge de crédit contractés en vertu de ce régime et non encore remboursés ne pourront en aucun moment excéder 425 000 000 \$.

BESOINS DE FINANCEMENT DE LA SAAQ DU 1^{ER} AVRIL 2022 AU 31 MARS 2025 (en millions de dollars)

	Montant
Besoins opérationnels	392,6
Projets d'investissement	237,4
TOTAL	630

PROJETS D'INVESTISSEMENT DE LA SAAQ DU 1^{ER} AVRIL 2022 AU 31 MARS 2025 (en millions de dollars)

	2022-2023	2023-2024	2024-2025	Total
Projet informatique (CASA)	92,2	17,9	9,4	119,5
Société ¹	37,8	26,8	26,6	91,2
Contrôle routier ²	9,1	8,4	9,2	26,7
TOTAL	139,1	53,1	45,2	237,4

¹ Projets technologiques autres que CASA (projet centre de relation avec la clientèle)

² Postes et aires de contrôle

Le remboursement des emprunts contractés par la SAAQ en vertu du régime d'emprunts proposé sera effectué à même ses revenus d'exploitation.

COLLECTE DES COMMENTAIRES

Des consultations sont présentement en cours. Les projets de décret et de note explicative vous seront acheminés lorsque ces consultations seront terminées.

Antoine Côté-Bernier
Conseiller en financement
Direction du financement de projets et de l'expertise-conseil
Ministère des Finances

390, boulevard Charest Est, 7^e étage
Québec (Québec) G1K 3H4
Téléphone : 418 644-7762
www.finances.gouv.qc.ca

Avis de confidentialité : Ce courriel peut contenir des renseignements confidentiels. S'il ne vous est pas destiné, veuillez le détruire et en informer l'expéditeur.

Avis de confidentialité : Ce courriel peut contenir des renseignements confidentiels. S'il ne vous est pas destiné, veuillez le détruire et en informer l'expéditeur.

Avis de confidentialité : Ce courriel peut contenir des renseignements confidentiels. S'il ne vous est pas destiné, veuillez le détruire et en informer l'expéditeur.

PRÉVISION DE TRÉSORERIE PROJETÉE 2022														
(en milliers de \$)														
		Jan	Fév	Mar	Avr	Mai	Jun	Jul	Août	Sept	Oct	Nov	Déc	Année
Recettes	Rapport													
Solde de la marge de crédit au début du mois		(262 594)	(183 782)	(170 626)	71 236	(232 389)	(249 157)	(270 770)	(318 029)	(270 867)	(289 265)	(313 542)	(341 507)	(262 594)
Opérations courantes														
Encaissements (revenu)		22 419	21 425	28 935	24 076	28 273	25 622	26 616	26 285	25 401	25 843	26 285	27 720	308 900
Déboursés (dépenses sans l'amortissement)		(19 702)	(23 575)	(26 297)	(21 306)	(24 779)	(22 440)	(29 246)	(23 348)	(23 121)	(23 688)	(24 255)	(35 145)	(296 901)
Investissements en Immobilisations (portion capitalisable)														
Société		(3 148)	(3 148)	(3 148)	(3 148)	(3 148)	(3 148)	(3 148)	(3 148)	(3 148)	(3 148)	(3 148)	(3 148)	(37 774)
Contrôle routier		(758)	(758)	(758)	(758)	(758)	(758)	(758)	(758)	(758)	(758)	(758)	(758)	(9 100)
CASA		(7 683)	(7 683)	(7 683)	(7 683)	(7 683)	(7 683)	(7 683)	(7 683)	(7 683)	(7 683)	(7 683)	(7 683)	(92 200)
Perception et versement aux ministères et organismes														
Encaissements		246 619	275 404	702 436	438 854	392 661	355 687	254 800	339 615	332 083	323 719	269 921	184 709	4 116 506
Déboursés		(360 924)	(243 626)	(331 739)	(728 775)	(396 449)	(364 008)	(327 956)	(278 916)	(336 288)	(333 679)	(308 443)	(105 703)	(4 116 506)
Impact de l'étalement		-	-	(115 000)	-	-	-	45 000	-	-	-	25 000	40 000	(5 000)
Excédent (Déficit) du mois courant		(123 176)	18 039	246 746	(298 741)	(11 885)	(16 729)	(42 376)	52 046	(13 515)	(19 394)	(23 082)	99 992	(132 075)
Transfert d'immobilisation à la dette long terme		205 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205 000
Remboursement de la dette long terme		(3 012)	(4 883)	(4 883)	(4 883)	(4 883)	(4 883)	(4 883)	(4 883)	(4 883)	(4 883)	(4 883)	(4 883)	(56 730)
Solde de la marge de crédit en fin de mois		(183 782)	(170 626)	71 236	(232 389)	(249 157)	(270 770)	(318 029)	(270 867)	(289 265)	(313 542)	(341 507)	(246 399)	(246 399)
Solde de la dette long terme														
solde de la dette L.T. début du mois		(219 572)	(421 560)	(416 676)	(411 793)	(406 909)	(402 026)	(397 142)	(392 259)	(387 375)	(382 492)	(377 609)	(372 725)	(219 572)
Transfert d'immobilisation		(205 000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(205 000)
Remboursement de la dette		3 012	4 883	4 883	4 883	4 883	4 883	4 883	4 883	4 883	4 883	4 883	4 883	56 730
Solde de la dette L.T. fin du mois		(421 560)	(416 676)	(411 793)	(406 909)	(402 026)	(397 142)	(392 259)	(387 375)	(382 492)	(377 609)	(372 725)	(367 842)	(367 842)
Besoin d'emprunt														
Solde à la CDPQ		(183 782)	(170 626)	71 236	(232 389)	(249 157)	(270 770)	(318 029)	(270 867)	(289 265)	(313 542)	(341 507)	(246 399)	
Dette long terme cristallisée		(205 000)	(205 000)	(205 000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total		(388 782)	(375 626)	(133 764)	(232 389)	(249 157)	(270 770)	(318 029)	(270 867)	(289 265)	(313 542)	(341 507)	(246 399)	

Société de l'assurance automobile du Québec														
PRÉVISION DE TRÉSORERIE PROJETÉE 2023														
(en milliers de \$)														
Recettes	Rapport	Jan	Fév	Mar	Avr	Mai	Jun	Jul	Août	Sept	Oct	Nov	Déc	Année
Solde de la marge de crédit au début du mois		(246 399)	(232 516)	(212 581)	48 484	(259 585)	(268 581)	(284 638)	(328 212)	(272 995)	(285 672)	(304 375)	(327 713)	(246 399)
Opérations courantes														
Encaissements (revenu)		23 689	22 639	30 574	25 439	29 874	27 073	28 123	27 773	26 840	27 306	27 773	29 290	326 394
Déboursés (dépenses sans l'amortissement)		(21 960)	(25 546)	(28 132)	(23 391)	(24 900)	(24 469)	(30 933)	(25 331)	(25 115)	(25 654)	(26 193)	(36 535)	(318 158)
Investissements en Immobilisations (portion capitalisable)														
Société		(2 237)	(2 237)	(2 237)	(2 237)	(2 237)	(2 237)	(2 237)	(2 237)	(2 237)	(2 237)	(2 237)	(2 237)	(26 844)
Contrôle routier		(700)	(700)	(700)	(700)	(700)	(700)	(700)	(700)	(700)	(700)	(700)	(700)	(8 399)
CASA		(1 470)	(1 470)	(1 470)	(1 470)	(1 470)	(1 470)	(1 470)	(1 470)	(1 470)	(1 470)	(1 470)	(1 470)	(17 644)
Perception et versement aux ministères et organismes														
Encaissements		256 111	285 882	728 244	455 615	407 517	369 054	264 448	352 395	344 577	335 932	280 146	191 806	4 271 726
Déboursés		(374 416)	(252 992)	(344 572)	(755 684)	(411 438)	(377 667)	(340 164)	(289 572)	(348 929)	(346 240)	(320 016)	(110 035)	(4 271 726)
Impact de l'étalement		-	-	(115 000)	-	-	-	45 000	-	-	-	25 000	40 000	(5 000)
Excédent (Déficit) du mois courant		(120 983)	25 576	266 706	(302 428)	(3 355)	(10 416)	(37 934)	60 858	(7 035)	(13 063)	(17 696)	110 118	(49 651)
Transfert d'immobilisation à la dette long terme		139 074	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139 074
Remboursement de la dette long terme		(4 208)	(5 641)	(5 641)	(5 641)	(5 641)	(5 641)	(5 641)	(5 641)	(5 641)	(5 641)	(5 641)	(5 641)	(66 259)
Solde de la marge de crédit en fin de mois		(232 516)	(212 581)	48 484	(259 585)	(268 581)	(284 638)	(328 212)	(272 995)	(285 672)	(304 375)	(327 713)	(223 235)	(223 235)
Solde de la dette long terme														
solde de la dette L.T. début du mois		(367 842)	(502 707)	(497 066)	(491 425)	(485 784)	(480 143)	(474 502)	(468 861)	(463 220)	(457 579)	(451 938)	(446 297)	(367 842)
Transfert d'immobilisation		(139 074)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(139 074)
Remboursement de la dette		4 208	5 641	5 641	5 641	5 641	5 641	5 641	5 641	5 641	5 641	5 641	5 641	66 259
Solde de la dette L.T. fin du mois		(502 707)	(497 066)	(491 425)	(485 784)	(480 143)	(474 502)	(468 861)	(463 220)	(457 579)	(451 938)	(446 297)	(440 656)	(440 656)
Besoin d'emprunt														
Solde à la CDPQ		(232 516)	(212 581)	48 484	(259 585)	(268 581)	(284 638)	(328 212)	(272 995)	(285 672)	(304 375)	(327 713)	(223 235)	
Dette long terme cristallisée		(139 074)	(139 074)	(139 074)	(139 074)	(139 074)	(139 074)	(139 074)	(139 074)	(139 074)	(139 074)	(139 074)	(139 074)	
Total		(371 590)	(351 655)	(90 590)	(398 659)	(407 655)	(423 712)	(467 286)	(412 069)	(424 746)	(443 449)	(466 787)	(362 309)	

Société de l'assurance automobile du Québec

PRÉVISION DE TRÉSORERIE PROJETÉE 2024															PRÉVISION DE TRÉSORERIE PROJETÉE 2025					
(en milliers de \$)															(en milliers de \$)					
Recettes	Rapport	Jan	Fév	Mar	Avr	Mai	Jun	Jul	Août	Sept	Oct	Nov	Déc	Année	Recettes	Rapport	Jan	Fév	Mar	Année
Solde de la marge de crédit au début du mois															Solde de la marge de crédit au début					
Opérations courantes															Opérations courantes					
Encaissements (revenu)															Encaissements (revenu)					
Déboursés (dépenses sans l'amortissement)															Déboursés (dépenses sans l'amortisser					
Investissements en Immobilisations (portion capitalisable)															Investissements en Immobilisations (portion capitalisable)					
Société															Société					
Contrôle routier															Contrôle routier					
CASA															CASA					
Perception et versement aux ministères et organismes															Perception et versement aux ministères et organismes					
Encaissements															Encaissements					
Déboursés															Déboursés					
Impact de l'étalement															Impact de l'étalement					
Excédent (Déficit) du mois courant															Excédent (Déficit) du mois courant					
Transfert d'immobilisation à la dette long terme															Transfert d'immobilisation à la dette					
Remboursement de la dette long terme															Remboursement de la dette long terr					
Solde de la marge de crédit en fin de mois															Solde de la marge de crédit en fin de					
Solde de la dette long terme															Solde de la dette long terme					
solde de la dette L.T. début du mois															solde de la dette L.T. début du mois					
Transfert d'immobilisation															Transfert d'immobilisation					
Remboursement de la dette															Remboursement de la dette					
Solde de la dette L.T. fin du mois															Solde de la dette L.T. fin du mois					
Besoin d'emprunt															Besoin d'emprunt					
Solde à la CDPQ															Solde à la CDPQ					
Dette long terme cristallisée															Dette long terme cristallisée					
Total															Total					