

RE: Modification du régime d'emprunts - Société de l'assurance automobile du Québec

From: "Gilbert, Marianne" <marianne.gilbert@finances.gouv.qc.ca>
To: "Simard, Julie" <julie.simard@finances.gouv.qc.ca>
Cc: "Guay, Marie-Michelle" <marie-michelle.guay@finances.gouv.qc.ca>, "Lessard, Isabelle" <isabelle.lessard@finances.gouv.qc.ca>, "Chouinard, Pierre-Luc" <pierre-luc.chouinard@finances.gouv.qc.ca>, "Bouchard, Myriam" <myriam.bouchard@finances.gouv.qc.ca>, "Savard, David" <david1.savard@finances.gouv.qc.ca>, "Morency, Gabriel" <gabriel.morency@finances.gouv.qc.ca>
Date: Thu, 07 Mar 2024 17:59:58 +0000

Bonjour Julie,

Nous allons procéder avec un nouveau régime d'emprunts. Par contre, j'attends un retour de l'organisme pour le montant et la date d'échéance.

Merci,

Marianne Gilbert
Analyste aux opérations de financement regroupé
Ministère des Finances

390, boulevard Charest Est, 7^e étage
Québec (Québec) G1K 3H4
Téléphone : (418) 643-0951

Marianne.Gilbert@finances.gouv.qc.ca

De : Simard, Julie <Julie.Simard@finances.gouv.qc.ca>
Envoyé : 7 mars 2024 12:20
À : Gilbert, Marianne <Marianne.Gilbert@finances.gouv.qc.ca>
Cc : Guay, Marie-Michelle <Marie-Michelle.Guay@finances.gouv.qc.ca>; Lessard, Isabelle <Isabelle.Lessard@finances.gouv.qc.ca>; Chouinard, Pierre-Luc <Pierre-Luc.Chouinard@finances.gouv.qc.ca>; Bouchard, Myriam <Myriam.Bouchard@finances.gouv.qc.ca>; Savard, David <David1.Savard@finances.gouv.qc.ca>; Morency, Gabriel <Gabriel.Morency@finances.gouv.qc.ca>
Objet : RE: Modification du régime d'emprunts - Société de l'assurance automobile du Québec

Bonjour Marianne,

Est-ce que vous avez complété votre analyse?

Merci!

Julie

De : Gilbert, Marianne <Marianne.Gilbert@finances.gouv.qc.ca>
Envoyé : 6 mars 2024 10:53
À : Chouinard, Pierre-Luc <Pierre-Luc.Chouinard@finances.gouv.qc.ca>; Bouchard, Myriam <Myriam.Bouchard@finances.gouv.qc.ca>; Savard, David <David1.Savard@finances.gouv.qc.ca>
Cc : Simard, Julie <Julie.Simard@finances.gouv.qc.ca>; Guay, Marie-Michelle <Marie-Michelle.Guay@finances.gouv.qc.ca>

Michelle.Guay@finances.gouv.qc.ca>; Lessard, Isabelle <Isabelle.Lessard@finances.gouv.qc.ca>

Objet : RE: Modification du régime d'emprunts - Société de l'assurance automobile du Québec

Bonjour,

Le montant du régime d'emprunts ainsi que la date d'échéance restent à confirmer. Cependant, il est possible que nous procédions à la mise en place d'un nouveau régime d'emprunts, plutôt qu'à une modification du régime actuel. Nous pourrions vous le confirmer au cours de la journée après une brève analyse des documents reçu de la SAAQ.

Merci,

Marianne Gilbert
Analyste aux opérations de financement regroupé
Ministère des Finances

390, boulevard Charest Est, 7^e étage
Québec (Québec) G1K 3H4
Téléphone : (418) 643-0951
Marianne.Gilbert@finances.gouv.qc.ca

De : Gilbert, Marianne

Envoyé : 5 mars 2024 09:16

À : Chouinard, Pierre-Luc <Pierre-Luc.Chouinard@finances.gouv.qc.ca>; Bouchard, Myriam <Myriam.Bouchard@finances.gouv.qc.ca>; Savard, David <David1.Savard@finances.gouv.qc.ca>

Cc : Simard, Julie <Julie.Simard@finances.gouv.qc.ca>; Guay, Marie-Michelle <Marie-Michelle.Guay@finances.gouv.qc.ca>; Lessard, Isabelle <Isabelle.Lessard@finances.gouv.qc.ca>

Objet : Modification du régime d'emprunts - Société de l'assurance automobile du Québec

Bonjour,

Voici les informations préliminaires pour la demande de modification du régime d'emprunts de la SAAQ.

Demande de régime d'emprunts

NATURE DE LA DEMANDE

La société de l'assurance automobile du Québec (SAAQ), souhaite modifier son régime d'emprunts, valide jusqu'au 31 mars 2025, lui permettant d'emprunter à court terme ou par marge de crédit auprès d'institutions financières, de la Caisse de dépôt et placement du Québec ou du ministre des Finances, à titre de responsable du Fonds de financement, ou à long terme auprès du ministre des Finances, à titre de responsable du FF, un montant n'excédant pas 630 000 000 \$. Nous sommes en attente de la demande de la SAAQ.

ÉTAT DE LA SITUATION

La modification a pour but de modifier les montants autorisés.

ANALYSE FINANCIÈRE

À RÉDIGER

ANALYSTE FINANCIER RESPONSABLE

Marianne Gilbert

ÉCHÉANCIER

La SAAQ souhaite avoir un projet de résolution trouée, sans les montants, afin de le présenter à leur comité d'audit du 14 mars. Nous pourrions renvoyer la version finale avec les montants après l'analyse de la demande. Pourriez-vous s.v.p. préparer la résolution trouée rapidement?

INTERVENANTS

À confirmer

Merci et n'hésitez pas à nous contacter pour toute précision supplémentaire.

Bonne journée!

Marianne Gilbert
Analyste aux opérations de financement regroupé
Ministère des Finances

390, boulevard Charest Est, 7^e étage
Québec (Québec) G1K 3H4
Téléphone : (418) 643-0951
Marianne.Gilbert@finances.gouv.qc.ca

VISIONS MENSUELLES DES BESOINS D'EMPRUNTS (en milliers €)

du 31 mai 2023 au 31 mai 2026

	2024							
	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	novembre	décembre
A. EMPRUNTS TEMPORAIRES								
1. Auprès du fonds de financement								
1.1. Encours au début de la période :	26 668,15	50 964,98	76 336,25	135 714,82	87 892,68	110 131,14	138 969,80	173 841,59
1.2. Variation :	24 296,83	25 371,27	59 378,56	(47 822,13)	22 238,45	28 838,67	34 871,79	(90 583,66)
1.3. Encours à la fin de la période :	50 964,98	76 336,25	135 714,82	87 892,68	110 131,14	138 969,80	173 841,59	83 257,93
2. Encours à la fin auprès du Fonds général	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Encours à la fin auprès d'autres prêteurs hors périmètre	283 889,31	305 360,47	337 241,14	289 335,07	277 829,79	303 635,80	272 818,60	468 504,42
4. Total des emprunts temporaires (1.+2.+3.)	334 854,29	381 696,73	472 955,96	377 227,75	387 960,93	442 605,60	446 660,19	551 762,35
5. Ventilation des emprunts temporaires par nature								
5.1. Projets d'investissement								
5.1.1 En cours de réalisation	13 750,00	16 500,00	19 250,00	22 000,00	24 750,00	27 500,00	30 250,00	33 000,00
5.1.2 Terminés	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Total des projets d'investissement	13 750,00	16 500,00	19 250,00	22 000,00	24 750,00	27 500,00	30 250,00	33 000,00
5.3 Besoins opérationnels	321 104,29	365 196,73	453 705,96	355 227,75	363 210,93	415 105,60	416 410,19	518 762,35
5.4 Refinancements d'emprunts à long terme en attente	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Total de la ventilation des emprunts temporaires	334 854,29	381 696,73	472 955,96	377 227,75	387 960,93	442 605,60	446 660,19	551 762,35
2. Emprunts à long terme à réaliser								
2.1 Auprès du Fonds de financement								
2.1.1 Refinancements d'emprunts à long terme échus	-	-	-	-	-	-	-	-
Terme d'amortissement moyen								
Taux d'intérêt applicable								
2.1.2 Nouveaux emprunts à long terme	-							
2.1.2.1 Nouveaux emprunts - Catégorie 1								
Terme d'amortissement moyen								
Taux d'intérêt applicable								
2.1.2.2 Nouveaux emprunts - Catégorie 2								
Terme d'amortissement moyen								
Taux d'intérêt applicable								
2.1.2.3 Nouveaux emprunts - Catégorie 3								
Terme d'amortissement moyen								
Taux d'intérêt applicable								
2.2 Total auprès du Fonds de financement	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3 Auprès d'autres prêteurs hors périmètre								
2.3.1 Refinancements d'emprunts à long terme échus	-	-	-	-	-			
2.3.2 Nouveaux emprunts à long terme	-	-	-	-	-			
2.4 Total auprès d'autres prêteurs hors périmètre	-	-	-	-	-			
2.5 Total des emprunts à long terme à réaliser	-	-	-	-	-	-	-	-

VISIONS MENSUELLES DES BESOINS D'EMPRUNTS (en milliers)

du 31 mai 2023 au 31 mai 2026

	2026				
	janvier	février	mars	avril	mai
A. EMPRUNTS TEMPORAIRES					
1. Auprès du fonds de financement					
1.1. Encours au début de la période :	753 799,36	736 093,56	691 243,40	405 357,29	729 438,11
1.2. Variation :	(17 705,80)	(44 850,16)	(285 886,11)	324 080,82	(28 626,05)
1.3. Encours à la fin de la période :	736 093,56	691 243,40	405 357,29	729 438,11	700 812,06
2. Encours à la fin auprès du Fonds général	-	-			
3. Encours à la fin auprès d'autres prêteurs hors périmètre	-	-	-	-	-
4. Total des emprunts temporaires (1.+2.+3.)	736 093,56	691 243,40	405 357,29	729 438,11	700 812,06
5. Ventilation des emprunts temporaires par nature					
5.1. Projets d'investissement					
5.1.1 En cours de réalisation	48 033,33	51 166,67	9 400,00	12 533,33	15 666,67
5.1.2 Terminés					
5.2 Total des projets d'investissement	48 033,33	51 166,67	9 400,00	12 533,33	15 666,67
5.3 Besoins opérationnels	688 060,22	640 076,73	395 957,29	716 904,78	685 145,40
5.4 Refinancements d'emprunts à long terme en attente					
6. Total de la ventilation des emprunts temporaires	736 093,56	691 243,40	405 357,29	729 438,11	700 812,06
2. Emprunts à long terme à réaliser					
2.1 Auprès du Fonds de financement					
2.1.1 Refinancements d'emprunts à long terme échus					
Terme d'amortissement moyen					
Taux d'intérêt applicable					
2.1.2 Nouveaux emprunts à long terme			44 900,00		
2.1.2.1 Nouveaux emprunts - Catégorie 1			14 000,00		
Terme d'amortissement moyen			10,00		
Taux d'intérêt applicable					
2.1.2.2 Nouveaux emprunts - Catégorie 2			21 800,00		
Terme d'amortissement moyen			5,00		
Taux d'intérêt applicable					
2.1.2.3 Nouveaux emprunts - Catégorie 3			9 100,00		
Terme d'amortissement moyen			20,00		
Taux d'intérêt applicable					
2.2 Total auprès du Fonds de financement	-	-	44 900,00		
2.3 Auprès d'autres prêteurs hors périmètre					
2.3.1 Refinancements d'emprunts à long terme échus					
2.3.2 Nouveaux emprunts à long terme					
2.4 Total auprès d'autres prêteurs hors périmètre					
2.5 Total des emprunts à long terme à réaliser	-	-	44 900,00		