

De : Mathieu, Vicky
A : [Gilbert, Marianne](#)
Cc : [Perron, Sophie](#); [Gastonguay, Danielle](#); [Larivière, Annie](#); [Lessard, Isabelle](#); [Guay, Marie-Michelle](#)
Objet : RE: SAAQ - Demande - renouvellement régime d'emprunt
Date : 13 mars 2024 16:15:14
Pièces jointes : [image003.png](#)

Vous ne recevez pas souvent de courriers de la part de vicky.mathieu@saaq.gouv.qc.ca. [Découvrez pourquoi cela est important](#)

Bonjour Marianne,

L'encours de nos emprunts à court terme auprès de la CDPQ au 31 mars 2023 est de 114 153 699,59\$.

Bonne fin de journée!

Vicky Mathieu, CPA

Cheffe de service des opérations financières
Direction des opérations financières

Société de l'assurance automobile du Québec
333, Boulevard Jean-Lesage, E5-36
Québec, Qc, G1K 8J6
Téléphone : 418 528-3333 poste 81454
Courriel : vicky.mathieu@saaq.gouv.qc.ca

AVIS DE CONFIDENTIALITÉ

Ce message peut renfermer des renseignements protégés ou des informations confidentielles. Si vous l'avez reçu par erreur,

ou s'il ne vous est pas destiné, veuillez en prévenir immédiatement l'expéditeur et effacer ce courriel.

 **Devez-vous vraiment imprimer ce courriel? Pensons à l'environnement!**

De : Gilbert, Marianne <Marianne.Gilbert@finances.gouv.qc.ca>

Envoyé : 13 mars 2024 11:22

À : Mathieu, Vicky <Vicky.Mathieu@saaq.gouv.qc.ca>

Cc : Perron, Sophie <Sophie.Perron@saaq.gouv.qc.ca>; Gastonguay, Danielle <Danielle.Gastonguay@saaq.gouv.qc.ca>; Larivière, Annie <annie.lariviere@saaq.gouv.qc.ca>; Lessard, Isabelle <Isabelle.Lessard@finances.gouv.qc.ca>; Guay, Marie-Michelle <Marie-Michelle.Guay@finances.gouv.qc.ca>

Objet : RE: SAAQ - Demande - renouvellement régime d'emprunt

ATTENTION: Ce courriel provient de l'extérieur de l'organisation. Ne cliquez pas sur des liens ou n'ouvrez pas les pièces jointes à moins que vous reconnaissiez l'expéditeur et sachiez que le contenu est sûr.

Ministère des Finances

Bonjour,

Excellent, allons-y comme ça.

Est-ce que vous pourriez m'indiquer l'encours de vos emprunts à court terme auprès de la CDPQ au 31 mars 2023? Nous devons inclure cette donnée dans notre analyse.

Merci et 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

De : Mathieu, Vicky <Vicky.Mathieu@saaq.gouv.qc.ca>

Envoyé : 12 mars 2024 11:14

À : Gilbert, Marianne <Marianne.Gilbert@finances.gouv.qc.ca>

Cc : Perron, Sophie <sophie.perron@saaq.gouv.qc.ca>; Gastonguay, Danielle <Danielle.Gastonguay@saaq.gouv.qc.ca>; Larivière, Annie <annie.lariviere@saaq.gouv.qc.ca>; Lessard, Isabelle <Isabelle.Lessard@finances.gouv.qc.ca>; Guay, Marie-Michelle <Marie-Michelle.Guay@finances.gouv.qc.ca>

Objet : RE: SAAQ - Demande - renouvellement régime d'emprunt

Vous ne recevez pas souvent de courriers de la part de vicky.mathieu@saaq.gouv.qc.ca. [Découvrez pourquoi cela est important](#)

Parfait, merci beaucoup pour la précision.

Oui effectivement, je vous confirme qu'un régime d'emprunt de 817 M\$ convient à notre besoin.

Merci, nous attendrons donc le projet de résolution d'ici demain.

Bonne journée!

Vicky Mathieu, CPA
Cheffe de service des opérations financières
Direction des opérations financières

Société de l'assurance automobile du Québec
333, Boulevard Jean-Lesage, E5-36
Québec, Qc, G1K 8J6
Téléphone : 418 528-3333 poste 81454
Courriel : vicky.mathieu@saaq.gouv.qc.ca

AVIS DE CONFIDENTIALITÉ

Ce message peut renfermer des renseignements protégés ou des informations confidentielles. Si vous l'avez reçu par erreur,

ou s'il ne vous est pas destiné, veuillez en prévenir immédiatement l'expéditeur et effacer ce courriel.

 **Devez-vous vraiment imprimer ce courriel? Pensons à l'environnement!**

De : Gilbert, Marianne <Marianne.Gilbert@finances.gouv.qc.ca>

Envoyé : 12 mars 2024 10:53

À : Mathieu, Vicky <Vicky.Mathieu@saaq.gouv.qc.ca>

Cc : Perron, Sophie <Sophie.Perron@saaq.gouv.qc.ca>; Gastonguay, Danielle <Danielle.Gastonguay@saaq.gouv.qc.ca>; Larivière, Annie <annie.lariviere@saaq.gouv.qc.ca>; Lessard, Isabelle <Isabelle.Lessard@finances.gouv.qc.ca>; Guay, Marie-Michelle <Marie-Michelle.Guay@finances.gouv.qc.ca>

Objet : RE: SAAQ - Demande - renouvellement régime d'emprunt

Vous ne recevez pas souvent de courriers de la part de marianne.gilbert@finances.gouv.qc.ca. [Découvrez pourquoi cela est important](#)

ATTENTION: Ce courriel provient de l'extérieur de l'organisation. Ne cliquez pas sur des liens ou n'ouvrez pas les pièces jointes à moins que vous reconnaissiez l'expéditeur et sachiez que le contenu est sûr.

Bonjour Vicky,

Dans le nouveau régime d'emprunts, il n'y aura plus de limite distincte pour le financement à court terme comme le paragraphe 3 ci-dessous. Ainsi, le montant maximal autorisé à court terme serait de 817 M\$.

Est-ce que cela répond bien à vos besoins?

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 : Mathieu, Vicky <Vicky.Mathieu@saaq.gouv.qc.ca>

Envoyé : 12 mars 2024 10:37

À : Gilbert, Marianne <Marianne.Gilbert@finances.gouv.qc.ca>

Cc : Perron, Sophie <sophie.perron@saaq.gouv.qc.ca>; Gastonguay, Danielle <Danielle.Gastonguay@saaq.gouv.qc.ca>; Larivière, Annie <annie.lariviere@saaq.gouv.qc.ca>; Lessard, Isabelle <Isabelle.Lessard@finances.gouv.qc.ca>; Guay, Marie-Michelle <Marie-Michelle.Guay@finances.gouv.qc.ca>

Objet : RE: SAAQ - Demande - renouvellement régime d'emprunt

Vous ne recevez pas souvent de courriers de la part de vicky.mathieu@saaq.gouv.qc.ca. [Découvrez pourquoi cela est important](#)

Bonjour Marianne,

Juste pour être certaine, si je prends un extrait de la dernière résolution, le régime d'emprunts total (paragraphe 1) serait de 817 M\$, mais quel serait le montant maximum à court terme au paragraphe 3? Nous avons besoin d'au moins 755 M\$ (qui est atteint en décembre 2025), est-ce bien le cas?

EN CONSÉQUENCE, IL EST RÉSOLU :

1. QUE soit institué un régime d'emprunts, valide du 1^{er} avril 2022 jusqu'au 31 mars 2025, permettant à la Société de l'assurance automobile du Québec 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 Fonds de financement, pour un montant n'excédant pas 630 000 000 \$;
2. QUE les emprunts à court terme ou par marge de crédit en cours au 31 décembre de chaque année, contractés pour un projet d'investissement qui est complété à cette date, soient convertis en financement à long terme au plus tard au cours du trimestre suivant;
3. QUE le montant total des emprunts à court terme et par marge de crédit contractés en vertu de ce régime et non encore remboursés ne puisse en aucun moment excéder 425 000 000 \$;

Merci beaucoup!

Vicky Mathieu, CPA

Cheffe de service des opérations financières
Direction des opérations financières

Société de l'assurance automobile du Québec
333, Boulevard Jean-Lesage, E5-36
Québec, Qc, G1K 8J6
Téléphone : 418 528-3333 poste 81454
Courriel : vicky.mathieu@saaq.gouv.qc.ca

AVIS DE CONFIDENTIALITÉ

Ce message peut renfermer des renseignements protégés ou des informations confidentielles. Si vous l'avez reçu par erreur,

ou s'il ne vous est pas destiné, veuillez en prévenir immédiatement l'expéditeur et effacer ce courriel.

 **Devez-vous vraiment imprimer ce courriel? Pensons à l'environnement!**

De : Gilbert, Marianne <Marianne.Gilbert@finances.gouv.qc.ca>

Envoyé : 12 mars 2024 09:48

À : Mathieu, Vicky <Vicky.Mathieu@saaq.gouv.qc.ca>

Cc : Perron, Sophie <Sophie.Perron@saaq.gouv.qc.ca>; Gastonguay, Danielle <Danielle.Gastonguay@saaq.gouv.qc.ca>; Larivière, Annie <annie.lariviere@saaq.gouv.qc.ca>; Lessard, Isabelle <Isabelle.Lessard@finances.gouv.qc.ca>; Guay, Marie-Michelle <Marie-Michelle.Guay@finances.gouv.qc.ca>

Objet : RE: SAAQ - Demande - renouvellement régime d'emprunt

ATTENTION: Ce courriel provient de l'extérieur de l'organisation. Ne cliquez pas sur des liens ou n'ouvrez pas les pièces jointes à moins que vous reconnaissiez l'expéditeur et sachiez que le contenu est sûr.



Bonjour,

Nous finalisons le projet de résolution actuellement. Nous devrions être en mesure de vous le transmettre rapidement.

Merci beaucoup d'avoir détaillé vos besoins. Ainsi, le montant du régime d'emprunts serait réparti de la façon suivante :

- Besoins opérationnels : 717 M\$ par marge de crédit; et
- Projets d'investissement : 100 M\$ par marge de crédit ou à long terme.

Cette répartition permet de couvrir vos besoins opérationnels, qui atteignent un maximum en avril 2026, et toutes les dépenses prévues pour vos projets d'investissements.

-

Pourriez-vous nous confirmer que cela vous convient?

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 : Mathieu, Vicky <Vicky.Mathieu@saaq.gouv.qc.ca>

Envoyé : 12 mars 2024 08:21

À : Gilbert, Marianne <Marianne.Gilbert@finances.gouv.qc.ca>

Cc : Perron, Sophie <sophie.perron@saaq.gouv.qc.ca>; Gastonguay, Danielle <Danielle.Gastonguay@saaq.gouv.qc.ca>; Larivière, Annie <annie.lariviere@saaq.gouv.qc.ca>; Lessard, Isabelle <Isabelle.Lessard@finances.gouv.qc.ca>; Guay, Marie-Michelle <Marie-Michelle.Guay@finances.gouv.qc.ca>

Objet : RE: SAAQ - Demande - renouvellement régime d'emprunt

Bonjour,

Notre CAPA étant ce jeudi, pensez-vous être en mesure de nous transmettre le projet de résolution préliminaire (sans montant) pour présentation au CAPA d'ici demain, tel que suggéré dans le courriel ci-joint?

Merci de me revenir rapidement,

Bonne journée à toutes!

Vicky Mathieu, CPA

Cheffe de service des opérations financières
Direction des opérations financières

Société de l'assurance automobile du Québec
333, Boulevard Jean-Lesage, E5-36
Québec, Qc, G1K 8J6
Téléphone : 418 528-3333 poste 81454
Courriel : vicky.mathieu@saaq.gouv.qc.ca

AVIS DE CONFIDENTIALITÉ

Ce message peut renfermer des renseignements protégés ou des informations confidentielles. Si vous l'avez reçu par erreur,

ou s'il ne vous est pas destiné, veuillez en prévenir immédiatement l'expéditeur et effacer ce courriel.

 **Devez-vous vraiment imprimer ce courriel? Pensons à l'environnement!**

De : Mathieu, Vicky

Envoyé : 8 mars 2024 07:54

À : Gilbert, Marianne <Marianne.Gilbert@finances.gouv.qc.ca>

Cc : Perron, Sophie <Sophie.Perron@saaq.gouv.qc.ca>; Gastonguay, Danielle <Danielle.Gastonguay@saaq.gouv.qc.ca>; Larivière, Annie <annie.lariviere@saaq.gouv.qc.ca>; Lessard, Isabelle <Isabelle.Lessard@finances.gouv.qc.ca>; Guay, Marie-Michelle <Marie-Michelle.Guay@finances.gouv.qc.ca>

Objet : RE: SAAQ - Demande - renouvellement régime d'emprunt

Bonjour,

Votre proposition nous convient, donc notre nouvelle demande serait le renouvellement du régime d'emprunt pour la période du 1^{er} juin 2024 au 31 mai 2026, pour un montant de 835 M\$, dont 755 M\$ à court terme.

Notre déficit s'explique principalement par :

1. Effectifs accordés en 2022 et 2023 (en raison du nouveau système informatique) encore nécessaires afin d'offrir le niveau et la couverture de service attendus
2. Ouverture d'un nouveau centre de services à Montréal
3. Sous-financement des activités de la Société dû notamment à des tarifs non revus depuis 1991
4. Sous-financement des activités de Contrôle routier

Voici, en pièces jointes, nos prévisions de trésorerie mensuelles réparties selon nos besoins opérationnels et celles qui concernent nos investissements, incluant le mois de mai 2024 qui explique le solde de départ sur la marge de crédit.

En espérant le tout conforme,

Je suis absente aujourd'hui, mais pour toute question, vous pouvez vous adresser à Sophie Perron.

Je serai de retour lundi.

Merci, bonne journée!

Vicky Mathieu, CPA

Cheffe de service des opérations financières

Direction des opérations financières

Société de l'assurance automobile du Québec

333, Boulevard Jean-Lesage, E5-36

Québec, Qc, G1K 8J6

Téléphone : 418 528-3333 poste 81454

Courriel : vicky.mathieu@saaq.gouv.qc.ca

AVIS DE CONFIDENTIALITÉ

Ce message peut renfermer des renseignements protégés ou des informations confidentielles. Si vous l'avez reçu par erreur,

ou s'il ne vous est pas destiné, veuillez en prévenir immédiatement l'expéditeur et effacer ce courriel.

 **Devez-vous vraiment imprimer ce courriel? Pensons à l'environnement!**

De : Gilbert, Marianne <Marianne.Gilbert@finances.gouv.qc.ca>

Envoyé : 6 mars 2024 15:32

À : Mathieu, Vicky <Vicky.Mathieu@saaq.gouv.qc.ca>

Cc : Perron, Sophie <Sophie.Perron@saaq.gouv.qc.ca>; Gastonguay, Danielle <Danielle.Gastonguay@saaq.gouv.qc.ca>; Larivière, Annie <annie.lariviere@saaq.gouv.qc.ca>; Lessard, Isabelle <Isabelle.Lessard@finances.gouv.qc.ca>; Guay, Marie-Michelle <Marie-Michelle.Guay@finances.gouv.qc.ca>

Objet : RE: SAAQ - Demande - renouvellement régime d'emprunt

Vous ne recevez pas souvent de courriers de la part de marianne.gilbert@finances.gouv.qc.ca. [Découvrez pourquoi cela est important](#)

ATTENTION: Ce courriel provient de l'extérieur de l'organisation. Ne cliquez pas sur des liens ou n'ouvrez pas les pièces jointes à moins que vous reconnaissiez l'expéditeur et sachiez que le contenu est sûr.

Bonjour,

Considérant l'importance des besoins de financement de la SAAQ et la mise en place prochaine d'un plan de retour à l'équilibre budgétaire, nous vous proposons de mettre en place le nouveau régime d'emprunts sur une période de deux ans. Ainsi, il couvrirait la période du 1^{er} juin 2024 au 31 mai 2026 et autoriserait des emprunts à court terme pour un maximum de 754 M\$. Est-ce que cela vous convient?

Pourriez-vous également m'indiquer les raisons qui expliquent le déficit de la SAAQ?

Finalement, seriez-vous en mesure de nous indiquer la répartition du solde de départ sur la marge de crédit qui est attribuable à des projets d'investissements, et celle qui concerne les besoins opérationnels? De manière générale, ces besoins sont suivis sur des marges distinctes. Avec la répartition du solde de départ, nous serons en mesure de déterminer les montants requis pour chacune des marges et d'indiquer ce détail dans le régime d'emprunts.

Merci beaucoup,

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 : Mathieu, Vicky <Vicky.Mathieu@saaq.gouv.qc.ca>

Envoyé : 6 mars 2024 09:51

À : Hillinger, Marie-Pierre <Marie-Pierre.Hillinger@finances.gouv.qc.ca>; Lessard, Isabelle <Isabelle.Lessard@finances.gouv.qc.ca>; Guay, Marie-Michelle <Marie-Michelle.Guay@finances.gouv.qc.ca>

Cc : Perron, Sophie <sophie.perron@saaq.gouv.qc.ca>; Gastonguay, Danielle <Danielle.Gastonguay@saaq.gouv.qc.ca>; Larivière, Annie <annie.lariviere@saaq.gouv.qc.ca>

Objet : SAAQ - Demande - renouvellement régime d'emprunt

Bonjour,

Voici notre demande pour renouveler notre régime d'emprunt. Nos prévisions ont été modifiées depuis notre dernière rencontre :

1. **Période de validité** : 1^{er} juin 2024 au 31 décembre 2026 (s'il y a un enjeu avec la date du 1^{er} juin, nous pouvons également le débiter le 1^{er} juillet 2024)
2. **Montant total demandé pour le régime d'emprunt pour cette période** : 950 M\$
3. **Montant maximal de la marge de crédit pour la période** : 870 M\$
4. **Montant demandé** : Voir documents en pièces jointes
 - Opérations ;
 - Projets d'investissement ;
 - Emprunts long terme venant à échéance et à refinancer : Aucun
5. **Documentation pertinente** :
 - Budget de caisse mensuel; Voir documents en pièces jointes
 - Projets d'investissement à financer; voir regroupement dans la section « Investissements en immobilisations »
 - Emprunts venant à échéance et à refinancer : Aucun
6. **Prochaine réunion du conseil d'administration** : 28 mars 2024, tel que discuté
7. **Répondant au MFQ** : Samir Hareb

Tel que discuté, nous présenterons un plan de retour à l'équilibre budgétaire au comité actif-passif et audit en avril prochain.

Merci de me confirmer si tout est complet!

Bonne journée

Vicky Mathieu, CPA

Cheffe de service des opérations financières
Direction des opérations financières

Société de l'assurance automobile du Québec
333, Boulevard Jean-Lesage, E5-36
Québec, Qc, G1K 8J6
Téléphone : 418 528-3333 poste 81454
Courriel : vicky.mathieu@saaq.gouv.qc.ca

AVIS DE CONFIDENTIALITÉ

Ce message peut renfermer des renseignements protégés ou des informations confidentielles. Si vous l'avez reçu par erreur, ou s'il ne vous est pas destiné, veuillez en prévenir immédiatement l'expéditeur et effacer ce courriel.

 **Devez-vous vraiment imprimer ce courriel? Pensons à l'environnement!**

Suivez-nous!



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.

Suivez-nous!



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.

Suivez-nous!



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.

Suivez-nous!



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.