

INFORME DE NECESIDAD E IDONEIDAD

**CONTRATO 18/2026 DE SERVICIO DE SEGURO COLECTIVO
MÉDICO, QUIRÚRGICO Y DENTAL PARA LOS EMPLEADOS
DE CANAL ISABEL II, SOCIEDAD ANÓNIMA, M.P. Y EL ENTE
PÚBLICO CANAL DE ISABEL II, JUBILADOS Y SUS
FAMILIARES**

EXPEDIENTE N.º: 18/2026

Área: Ente Público Canal de Isabel II
Fecha: 18 de marzo de 2026

1. OBJETO DEL CONTRATO

A. TIPO DE CONTRATO:

- ☐ CONTRATO DE OBRAS
☐ CONTRATO DE SUMINISTROS
☒ CONTRATO DE SERVICIOS

B. OBJETO DEL CONTRATO:

El objeto de este contrato consiste en la prestación del servicio de seguro de asistencia médica, quirúrgica y dental para los empleados de Canal de Isabel II, Sociedad Anónima, M.P. y familiares, y jubilados de Canal de Isabel II, S.A.,M.P. y familiares. La prestación del servicio de seguro de asistencia médica, quirúrgica y dental también se proporcionará a empleados del Ente público Canal de Isabel II y familiares, así como a jubilados del Ente público Canal de Isabel II y familiares.

Se entienden como familiares de los empleados y jubilados de Canal de Isabel II, S.A.,M.P. y del Ente público Canal de Isabel II únicamente al cónyuge o pareja de hecho y a los hijos en las condiciones establecidas en los pliegos del presente procedimiento de licitación.

La prima de la póliza médica, quirúrgica y dental, para los empleados de Canal de Isabel II, S.A.,M.P. y el Ente público Canal de Isabel II se gestionará a través de la modalidad de retribución flexible. La de los familiares y jubilados será abonada por éstos directamente a la compañía adjudicataria.

C. DIVISIÓN EN LOTES:

- ☒ NO
☐ SÍ

Canal de Isabel II, S.A.,M.P. no ha dividido el objeto del contrato en lotes debido que la citada división conllevaría el riesgo para la correcta ejecución del contrato debido a la propia naturaleza del objeto del mismo, al implicar la necesidad de coordinar la ejecución de las diferentes prestaciones por una pluralidad de contratistas diferentes. En concreto, el estudio diagnóstico de las patologías, precisa habitualmente de la convergencia de diversas especialidades médicas y servicios diagnósticos complementarios, en un proceso continuo que implica la integración y coordinación de diversos profesionales de una misma entidad sanitaria. Esta circunstancia, obliga a no dividir el contrato en lotes para evitar la segregación de las actuaciones médicas que conllevaría posibles dificultades en los diagnósticos y sus tratamientos.

2. PLAZO DE DURACIÓN O DE EJECUCIÓN

El plazo de duración inicial del contrato será de cuatro (4) años desde el 1 de enero de 2027, con posibilidad de prórroga de un (1) año para dar respuesta, en el caso en que se termina el contrato sin que se haya podido formalizar el nuevo que lo sustituya o se precise prorrogarlo por necesidad del servicio.

3. MEMORIA ECONÓMICA

A. PRESUPUESTO BASE DE LICITACIÓN (PBL)

BASE	% IVA	IVA	TOTAL
29.519.872,80 €	-	EXENTO conforme artículo 20 de la Ley 37/1992, del 28 de diciembre, del Impuesto sobre el Valor Añadido	29.519.872,80 €

B. ÁMBITO DE APLICACIÓN

Empleados de Canal de Isabel II, Sociedad Anónima, M.P. y familiares, y jubilados de Canal de Isabel II, M.P. y familiares, así como para empleados del Ente público Canal de Isabel II y familiares, y jubilados del Ente público Canal de Isabel II y familiares.

EMPRESA DEL GRUPO	Importe
Canal de Isabel II, S.A., M.P.	29.361.248,16 €
Ente público Canal de Isabel II	158.624,64 €
TOTAL (Presupuesto Base de Licitación s/ IVA)	29.519.872,80 €

C. PARTIDA PRESUPUESTARIA

No existe partida presupuestaria, puesto que el gasto de los servicios médicos y dentales suscritos los financia directamente cada empleado de Canal de Isabel II, S.A., M.P. y el Ente público Canal de Isabel II, así como por los jubilados y familiares que voluntariamente deseen acogerse a ellos.

Línea Estratégica:

*	Descripción Línea Estratégica	*	Descripción Línea Estratégica
<input type="checkbox"/>	LE01: Asegurar garantía de Suministro	<input type="checkbox"/>	LE07: Transparencia, buen gobierno y compromiso
<input type="checkbox"/>	LE02: Garantizar calidad agua de consumo	<input checked="" type="checkbox"/>	LE08: Talento, compromiso y salud profesionales
<input type="checkbox"/>	LE03: Fortalecer continuidad de servicio	<input type="checkbox"/>	LE09: Liderar innovación y desarrollo
<input type="checkbox"/>	LE04: Calidad ambiental y eficiencia energética.	<input type="checkbox"/>	LE10: Sostenibilidad y eficiencia en la gestión
<input type="checkbox"/>	LE05: Cooperación con municipios de Madrid	<input type="checkbox"/>	N/A: No Aplica
<input type="checkbox"/>	LE06: Compromiso y cercanía con usuario		

D. ESTIMACIÓN DE DISTRIBUCIÓN PRESUPUESTARIA POR ANUALIDADES

D.1 DISTRIBUCION DEL PRESUPUESTO INICIAL:

AÑO	GASTO	TOTAL GASTO (s/IVA)
2027	6.133.160,88 €	6.133.160,88 €
2028	6.898.179,24 €	6.898.179,24 €
2029	7.760.870,28 €	7.760.870,28 €
2030	8.727.662,40 €	8.727.662,40 €
TOTAL (S/ IVA)	29.519.872,80 €	29.519.872,80 €

D.2 DISTRIBUCION DE LAS PRÓRROGAS:

AÑO	GASTO	TOTAL GASTO (s/IVA)
2031	8.731.379,88 €	8.731.379,88 €

TOTAL (S/IVA)	8.731.379,88 €	8.731.379,88 €
----------------------	-----------------------	-----------------------

E. ¿ESTE CONTRATO ES SUSTITUCIÓN DE UNO YA EXISTENTE?

- ☒ **SI**
☐ **NO**

SI HA RESPONDIDO SÍ, INDICAR CUÁL/CUÁLES SON LOS CONTRATOS RENOVADOS:

Se renueva el contrato nº 263/2021 "SERVICIO DE SEGURO COLECTIVO DE SALUD Y DENTAL PARA LOS EMPLEADOS DE CANAL DE ISABEL II, S.A. Y EMPRESAS PARTICIPADAS, JUBILADOS Y SUS FAMILIARES".

F. ¿SE ENCUENTRA INCLUIDO EN LA PLANIFICACIÓN PLURIANUAL VIGENTE?

- ☒ **SI** Código asignado: PCCYII 26-065
☐ **NO**

4. MEMORIA JUSTIFICATIVA

A. NECESIDAD E IDONEIDAD DEL CONTRATO

A.1: NECESIDADES QUE SATISFACER:

Este contrato tiene por objeto dotar a los diferentes colectivos contemplados en el pliego de un seguro médico, quirúrgico y dental que les permita acceder a las diferentes pruebas diagnósticas y tratamientos con mayor rapidez y a un precio más ventajoso, respecto al mercado, al tratarse de una póliza colectiva con una asistencia sanitaria de calidad.

Los pliegos del presente procedimiento se han configurado en base a la experiencia adquirida y consolidada por Canal de Isabel II, S.A., M.P. en los últimos años. Teniendo en cuenta que se trata de un contrato que abonarán los beneficiarios del seguro, las obligaciones y coberturas mínimas, así como los criterios técnicos de valoración, se han definido tratando de mantener las condiciones y coberturas médico-dentales de las que disfrutaban a día de hoy los empleados de Canal de Isabel II, S.A.M.P. y el Ente público Canal de Isabel II, así como los jubilados, y familiares definidos en los pliegos.

El contrato relativo a la prestación del servicio de seguro de asistencia médica, quirúrgica y dental para los empleados de Canal de Isabel II, S.A.,M.P., y familiares, y jubilados de Canal de Isabel II, S.A.,M.P. y familiares se puede considerar como un servicio recurrente porque se trata de cubrir una necesidad de cobertura sanitaria y dental para trabajadores jubilados y familiares de forma continuada, renovándose en el tiempo.

En este sentido, actualmente hay más de 350 personas en estudio y/o tratamiento. Se debe garantizar la mayor continuidad posible de los hospitales y/o tratamientos que a la fecha del presente informe hay concertados.

A.2: IDONEIDAD DE LA PROPUESTA PLANTEADA:

Se da así continuidad a un servicio recurrente porque se trata de cubrir una necesidad de cobertura sanitaria y dental para trabajadores, jubilados y familiares, renovándose en el tiempo.

A.3: JUSTIFICACIÓN DE LA INSUFICIENCIA DE MEDIOS

De conformidad con lo dispuesto en los artículos 63.3.a) y 116.4.f) de la Ley 9/2017, de 8 de noviembre, de Contratos del Sector Público, por la que se transponen al ordenamiento jurídico español las Directivas del Parlamento Europeo y del Consejo 2014/23/UE y 2014/24/UE, de 26 de febrero de 2014 (en adelante LCSP), se requiere la realización de un informe de insuficiencia de medios en el caso de los contratos de servicios. Se exponen a continuación las necesidades que pretenden cubrirse mediante el contrato proyectado, así como la idoneidad de su objeto y contenido para satisfacerlas.

Canal de Isabel II, Ente Público, no dispone de medios materiales y personales para poder llevar a cabo las diversas prestaciones que son objeto del presente contrato, lo que justifica la necesidad de llevar a cabo esta contratación. Se han estudiado las necesidades específicas de los servicios objeto del contrato, para incluir aquellas prestaciones concretas para las que no se dispone de medios materiales y personales. En los pliegos de condiciones que se han elaborado, se detalla de forma individualizada el objeto del servicio a contratar, teniendo siempre en cuenta la insuficiencia de medios personales y materiales del Canal de Isabel II, Ente Público, incluyendo las prestaciones para las que no se dispone de medios. De la misma manera, en los pliegos se detallan los diversos medios materiales que el contratista deberá poner a disposición para la ejecución del presente contrato, al no disponer de los mismos Canal de Isabel II, Ente Público.

Por todo ello, se considera que queda debidamente acreditada la insuficiencia de medios materiales y personales para llevar a cabo las diversas prestaciones que son objeto del contrato, que por su objeto y contenido son los más apropiados para la realización del fin que tiene encomendado Canal de Isabel II, Ente Público, y que la relación de personal y sus condiciones son las idóneas para la prestación adecuada del servicio.

Esta prestación se realiza con medios ajenos a la empresa, debido a que el servicio médico de Canal de Isabel II, S.A., M.P. no puede cubrir todas las actividades que engloba un seguro médico, dado que carece de los medios humanos, recursos materiales y tecnológicos para acometer este servicio.

B. JUSTIFICACIÓN DE LOS VALORES ECONÓMICOS

Para calcular la prima del seguro objeto del contrato se ha analizado la situación del mercado, habiendo considerado los siguientes aspectos relevantes:

- La esperanza de vida sigue aumentando en España, con nuevos retos sanitarios que afectan directamente al desarrollo de patologías ligadas al envejecimiento y a la necesidad de coberturas cada vez más específicas y costosas.
- Aumento de listas de esperas en la sanidad pública. A modo de ejemplo, aproximadamente el 60% de pacientes en lista de espera estructural para una primera consulta con el especialista que esperan más de 90 días, según datos disponibles de la Comunidad de Madrid al cierre del año 2025.
- Escasez de personal médico: Plazas MIR sin cubrir en ciertas especialidades, salida de profesionales al extranjero, zonas sin cobertura médica adecuada y jubilación de profesionales.
- Las compañías aseguradoras están aplicando incrementos del 15% al 20% respecto al año anterior.
- El gasto médico en todas las pólizas de salud es cada vez más elevado, en gran medida por:
 - o Hiper frecuentación en todos los procesos asistenciales.
 - o Incremento del coste medio por proceso médico.
 - o Incremento de honorarios médicos por los profesionales médicos.

- Mejora de las tecnologías y nuevos procedimientos y protocolos médicos más sofisticados y, por tanto, más costosos.
- Aumento del coste de los procesos oncológicos derivado de métodos de diagnóstico específicos y nuevos tratamientos.
- Cronificación de enfermedades debido al envejecimiento de la población.

A modo de ejemplo, atendiendo a los resultados de los tres primeros trimestres del año 2025 de la cuenta de Canal de Isabel II, S.A.,M.P., ésta arroja un aumento del gasto en prestaciones del 7,25% frente al mismo periodo del año anterior, sin tener en consideración gastos de gestión y administrativos de la aseguradora ni beneficio empresarial.

Consecuencia de todo ello, los costes sanitarios se han ido incrementando considerablemente en los últimos años.

Para determinar el precio actual de mercado de las primas de la póliza médica se ha partido de los precios unitarios de la prima mensual del contrato en vigor adjudicado para el servicio de seguro médico, quirúrgico y dental para los años 2023, 2024, 2025 y 2026 (contrato nº 263/2021 de cuatro años de duración) que se adjudicó por los siguientes importes unitarios (sin IVA y sin prórroga) son:

- | | |
|---|--------------|
| - Asistencia sanitaria a trabajadores en activo, prejubilados y familiares menores de 65 años o con 65 años. Póliza médica: | 46,00 euros |
| - Asistencia sanitaria a trabajadores en activo, prejubilados y familiares mayores de 65 años. Póliza médica: | 130,57 euros |

Teniendo en consideración la siniestralidad de los once primeros meses del año 2025, por ser estos los datos más recientes y que mejor reflejan el comportamiento de la póliza en vigor, después de consultar esta metodología con el área seguros y riesgos, se calcula el gasto medio por asegurado y mes del colectivo para el año 2025, proyectando éste al 10,4% anual de inflación según el índice de seguros relacionados para la salud (IRS) para el año 2026 en curso y 2027 (1º año de contrato 18/2026). Al importe así obtenido para el año 2027, se le recargan otras cantidades adicionales por varios conceptos que comprenden los gastos de gestión y administración (15%), orientados a cubrir el coste toda la operativa que supone el seguro para la compañía y el margen comercial, que le permitirá obtener un beneficio económico, dando como resultado la prima neta de impuestos. En dicha prima están incorporadas las tasas legalmente aplicables del Consorcio de Compensación de seguros del 0,15%.

De este modo, para el año 2027, los servicios y actuaciones contemplados para la póliza médica incrementan el valor estimado del procedimiento anterior, sin discriminar por rangos de edad, en un 59,65% y sucesivos (2028, 2029 y 2030) en un 10,4%, tomando como base los precios de adjudicación del contrato citado (contrato nº 263/2021).

Estos incrementos de costes respecto a la anterior licitación del año 2022 se deben a los motivos anteriormente indicados en base al previsible incremento de costes de material sanitario, mantenimiento de equipos y fungibles, nuevas técnicas, gestión, administración y personal sanitario del adjudicatario. Además, hay que tener en cuenta que actualmente el mercado asegurador presenta una situación desfavorable para suscribir grandes riesgos a precios económicos, encontramos en una situación menos proclive a suscribir productos con coberturas como algunas de las que se requieren en la presente licitación, específicas en relación a los estándares de mercado, con duraciones multianuales sin revisión de precios, aunque todo ello hemos tratado de corregirlo con la actualización de primas acorde a la situación inflacionista del gasto sanitario que se traslada a los seguros de salud.

Esta situación de mercado se ve agravada con la elevada siniestralidad que presenta, particularmente, el seguro de salud de Canal de Isabel II, S.A.,M.P. en su póliza médica (contrato 263/2021), con rentabilidades negativas en los once primeros meses del año 2025 del 11,34% soportadas por la aseguradora actual.

En lo que a la siniestralidad de la póliza médica y dental referida, se ha tenido en cuenta la siniestralidad acontecida en los últimos 3 años que se detalla a continuación, las nuevas prestaciones solicitadas en el presente procedimiento de licitación y la no revisión de precios en el presente contrato.

La siniestralidad estimada de la póliza médica (contrato nº 263/2021) entre los años 2023 y 2025 es la siguiente, habiendo considerado dos nuevos grupos de edad. Un primer grupo hasta los 67 años (0-67) y un segundo grupo mayores de 67 años (>67), habiendo considerado que los trabajadores pueden permanecer activos hasta cumplir los 68 años, momento en que pasan a jubilarse:

Siniestralidad (Prestación/Prima)

	2023	2024	2025 (a 31 nov.)		2025 (a 31 nov.)
i. Póliza médica: 0-67 años	94,19%	103,74 %	95,58%	A. Póliza médica activos	86,99%
ii. Póliza médica: >67 años	122,40 %	107,86 %	139,52 %	B. Póliza médica pasivos	130,66%
Total	102,35 %	104,94 %	111,34 %	Total	111,34 %

Para determinar el precio actual de mercado de las primas de la póliza dental se ha partido igualmente de los precios unitarios de la prima mensual del contrato en vigor 263/2021 en vigor, que se adjudicó por los siguientes importes unitarios (sin IVA y sin prórroga) son:

- Asistencia sanitaria a trabajadores en activo, prejubilados y familiares menores de 65 años o con 65 años. Póliza dental: 4,10 euros
- Asistencia sanitaria a trabajadores en activo, prejubilados y familiares mayores de 65 años. Póliza dental: 4,10 euros

La póliza dental presenta rentabilidades positivas, habiendo considerado como precio actual de mercado de la prima para el primer año de contrato previsto en 2027 un incremento de precios medio del 3,5% anual desde el año 2025 hasta el año 2027 (3 años) según el Índice General (IPS) del Sector Servicios del Instituto Nacional de Estadística (INE) para servicios médicos y similares, como consecuencia del previsible incremento de costes de material odontológico, mantenimiento equipos y fungibles, gestión, administración y personal del adjudicatario, con un incremento de costes estimado también del 3,5% anual para años sucesivos hasta la finalización del contrato de 4 años (2028, 2029 y 2030), también por los mismos motivos.

La siniestralidad estimada de la póliza dental (contrato nº 263/2021) entre los años 2023 y 2025 es la siguiente, no habiendo considerado grupo de edad alguno:

	Siniestralidad (Prestación/Prima)		
	2023	2024	2025 (a 31 nov.)
Póliza dental	62,10%	63,25%	63,25%

En relación con el número de trabajadores, prejubilados, jubilados y familiares que se adscriben a la póliza sanitaria y dental, en el nuevo contrato se estima respecto a los adscritos en el contrato en vigor nº 236/2021, a fecha 31 de diciembre de 2025, un 4% en la póliza médica y un 6% en la póliza dental el primer año de contrato en 2027 y un 2% y 3% respectivamente el resto de los años hasta la finalización del contrato de 4 años (2028, 2029 y 2030).

El mayor número de adscripciones a las pólizas médicas y dentales se debe al aumento de efectivos en Canal de Isabel II, S.A., M.P, con cerca de 119 trabajadores más al cierre del año 2025 respecto a la nº de efectivos medio del año 2022, así como por el posible incremento de empleados y familiares que se quieran adherir a las pólizas, con un incremento desde 2023 a 2025 de unos 53 empleados nuevos al año en la póliza médica y 55 empleados nuevos al año en la póliza dental, respectivamente, dadas las ventajas de la retribución flexible.

Nº asegurados

	2025 (a 31 nov.)			2025 (a 31 nov.)
i. Póliza médica: 0-67 años	4.471	A. Póliza médica activos	0-67 años	3.766
ii. Póliza médica: >67 años	733		>67 años	20
Total póliza médica	5.204		Subtotal A:	3.786
		B. Póliza médica pasivos	0-67 años	706
			>67 años	712
iii. Póliza dental	2.240		Subtotal B:	1.418
		Total póliza médica		5.204

El porcentaje total de PBL del contrato 18/2026 es finalmente un 59,98% y un 61,72% superior respecto del contrato anterior nº 263/2021 por los motivos citados anteriormente.

Costes directos e indirectos y otros eventuales gastos calculados para su determinación:

- Póliza sanitaria médica : 98%
- Póliza sanitaria dental: 2%
- Gastos de gestión y administrativos: 15% de los gastos de la póliza.

Los importes máximos de la póliza sanitaria serían los siguientes:

- Trabajadores en activo, prejubilados, jubilados y familiares menores de 68 años (0-67):
 - Precio máximo de la póliza sanitaria médica : 85,71 euros/mes
- Trabajadores en activo, prejubilados, jubilados y familiares con 68 o más años (≥68):
 - Precio máximo de la póliza sanitaria médica : 243,29 euros/mes
- Trabajadores en activo, prejubilados, jubilados y familiares, independientemente de su edad:
 - Precio máximo de la póliza sanitaria dental : 4,77 euros/mes

Los licitadores no podrán superar los importes unitarios máximos mensuales, así como, los importes establecidos en las franquicias enumeradas en el pliego de prescripciones técnicas.

En el Anexo "Memoria explicativa" del presente documento se justifica con detalle cómo se ha calculado el presupuesto base de licitación.

5. PROCEDIMIENTO DE ADJUDICACIÓN

A. AUTORIZACIÓN A CANAL DE ISABEL II, S.A., M.P.

Procedimiento abierto con pluralidad de criterios. Ente Público Canal de Isabel II autoriza a Canal de Isabel II S.A., M.P. a contratar los servicios de seguro colectivo médico, quirúrgico y dental para los empleados de Canal de Isabel II, en representación de la primera, que resulten del procedimiento abierto con pluralidad de criterios promovido por Canal de Isabel II, S.A., M.P.

B. PROCEDIMIENTO DE ADJUDICACIÓN

- ☒ **ABIERTO** (en cualquiera de sus modalidades: ordinario, simplificado...)
- ☐ **NEGOCIADO**
- ☐ **CONTRATACIÓN BASADA EN ACUERDO MARCO (AM)**
- ☐ **CONTRATACIÓN ESPECÍFICA DERIVADA DE SISTEMA DINÁMICO DE ADQUISICIÓN (SDA)**

El contrato tiene carácter oneroso -en el sentido establecido en el artículo 2.1. de la Ley 9/2017, de 8 de noviembre, de Contratos del Sector Público-, toda vez que el contratista obtendrá un beneficio económico, si bien la contraprestación no la abonará Canal de Isabel II, S.A., M.P. ni el Ente público Canal de Isabel II, sino que las primas serán costeadas directamente por cada empleado de canal de Isabel II, S.A., M.P. y EL Ente público Canal de Isabel II, así como por los jubilados y familiares en el sentido definido en estos pliegos.

Canal de Isabel II, S.A., M.P. no puede determinar con precisión el alcance del objeto del presente contrato, por estar este subordinado a las necesidades de cada empleado de Canal de Isabel II, S.A., M.P. y el Ente público Canal de Isabel II, así como por los jubilados y familiares, quienes abonan directamente y de manera voluntaria las primas de seguro.

Por las razones expresadas anteriormente las necesidades de Canal de Isabel II, S.A.,M.P. NO se puede concretar un porcentaje mínimo de alcance, no obligándose con el adjudicatario a contratar por un importe mínimo ni unas prestaciones mínimas o concretas. Teniendo en cuenta lo expuesto anteriormente, NO se fijará en el pliego de cláusulas administrativas particulares un alcance mínimo y un alcance máximo del contrato.

Adjudicación del contrato con pluralidad de criterios con las siguientes valoraciones:

El 100% de los criterios de valoración serán cuantificables mediante la mera aplicación de fórmulas, teniendo la valoración económica un peso del 60% y la valoración técnica un 40%.

Teniendo en cuenta que esta valoración propuesta difiere de la regla general de los pesos (70/30) en la adjudicación de contratos en Canal de Isabel II, S.A.,M.P. se justifica porque las prestaciones objeto del contrato serán abonadas por cada uno de los empleados del Canal de Isabel II, S.A. y estos dan prioridad a la calidad del servicio con respecto a la valoración económica.



Firmado digitalmente por:
ANGEL ILLERA GIL (R: Q2817017C)
C= ES O= CANAL DE ISABEL II
COMUNIDAD DE MADRID

D. Ángel Illera Gil
Jefe del Área de Servicios Administrativos

Firmado por José Luis Fernández -
Quejo Del Pozo el día 26/03/2026
con un certificado emitido por AC
Representación

D. José Luis Fernández-Quejo del Pozo
Director Gerente

ANEXO. MEMORIA EXPLICATIVA

Se justifica la fijación del presupuesto base de licitación del contrato conforme a los precios unitarios adjudicados en el contrato nº 236/2021 para los años 2023 al 2026 para el servicio de **SEGURO COLECTIVO DE LA PÓLIZA MÉDICA Y DENTAL PARA LOS EMPLEADOS DE CANAL DE ISABEL II, S.A., M.P. Y EL ENTE PÚBLICO CANAL DE ISABEL II, JUBILADOS Y SUS FAMILIARES**, con un incremento para el año 2027 (primer año de contrato en el que realizarán trabajos) de **los importes unitarios** un 59,65% en la póliza médica y un 10,4% en la dental, y un 10,4% y un 3,5% en la póliza médica y dental, respectivamente, en los años sucesivos (2028, 2029 y 2030) en base al previsible incremento de costes de material sanitario, mantenimiento equipos y fungibles, gestión, administración y personal sanitario del adjudicatario, con las siguientes unidades e importes unitarios:

Concepto	Importe unitario mensual según último contrato adjudicado (263/2021)	Estimación importe máximo mensual primer año contrato 2027 (PM:+59,65 %) (PD:+10,5 %)	Estimación importe máximo mensual 2028 (PM:+10,4 %) (PD:+3,5%)	Estimación importe máximo mensual 2029 (PM:+10,4 %) (PD:+3,5 %)	Estimación importe máximo mensual 2030 (PM:+10,4 %) (PD:+3,5%)	Estimación importe año 2027	Estimación importe año 2028	Estimación importe año 2029	Estimación importe año 2030	Estimación importe año 2030 (corregido) (1)	Estimación prórroga 1 año 2031	Estimación 2027-2030 SIN PRÓRROGA	Estimación 2027-2031 CON PRÓRROGA
i. Asistencia sanitaria trabajadores en activo, prejubilados y familiares MENORES de 68 años (0-67). POLIZA MÉDICA	46,00 €	73,44 €	81,08 €	89,51 €	98,82 €	4.097.952,00 €	4.614.749,28 €	5.196.592,56 €	5.852.120,40 €	5.850.632,40 €	5.852.120,40 €	19.759.926,24 €	25.612.046,64 €
ii. Asistencia sanitaria trabajadores en activo, prejubilados, jubilados y familiares con 68 o más años (≥68). POLIZA MÉDICA	130,57 €	208,46 €	230,14 €	254,07 €	280,49 €	1.906.158,24 €	2.145.825,36 €	2.417.730,12 €	2.722.996,92 €	2.720.809,32 €	2.722.996,92 €	9.190.523,04 €	11.913.519,96 €
iii. Asistencia sanitaria trabajadores en activo, prejubilados, jubilados y familiares con 68 o más años (≥68). POLIZA DENTAL	4,10 €	4,53 €	4,69 €	4,85 €	5,02 €	129.050,64 €	137.604,60 €	146.547,60 €	156.262,56 €	156.220,68 €	156.262,56 €	569.423,52 €	725.686,08 €
(1) Importe corregido descontando el diferencial por decimales, habiendo tenido en cuenta el importe medio de la prima y el número medio de asegurados estimado (ver pg.10)						6.133.160,88 €	6.898.179,24 €	7.760.870,28 €	8.731.379,88 €	8.727.662,40 €	8.731.379,88 €	29.519.872,80 €	38.251.252,68 €

Número medio adscripciones contrato 263/2021 (31.11.2025)	Número adscripciones máximas previstas anuales 2027 (+4% PM) (+6% PD)	Número adscripciones máximas previstas anuales 2028 (+2% PM) (+3% PD)	Número adscripciones máximas previstas anuales 2029 (+2% PM) (+3% PD)	Número adscripciones máximas previstas anuales 2030 (+2% PM) (+3% PD)	Promedio número adscripciones ANUAL	Promedio número adscripciones ANUAL CORREGIDO	ESTIMACIÓN IMPORTE MÁXIMO MENSUAL LICITACIÓN (Redondeo MÁS sin decimales)	ESTIMACIÓN IMPORTE LICITACIÓN 4 AÑOS SIN PRÓRROGA CORREGIDO	ESTIMACIÓN IMPORTE LICITACIÓN 4 AÑOS SIN PRÓRROGA	Diferencial por decimales (1)
4.471	4.650	4.743	4.838	4.935	4.803,361685	4.803	85,71 €	19.759.926,24 €	19.761.414,24 €	1.488,00 €
733	762	777	793	809	787,187328	787	243,29 €	9.190.523,04 €	9.192.710,64 €	2.187,60 €
2.240	2.374	2.445	2.518	2.594	2.487,182914	2.487	4,77 €	569.423,52 €	569.465,40 €	41,88 €

Importes a contemplar CON PRÓRROGA:

	Estimación importe año 2027	Estimación importe año 2028	Estimación importe año 2029	Estimación importe año 2030	Estimación prórroga 1 año 2031	Estimación 2027-2031 CON PRÓRROGA
IMPORTE TOTAL	6.133.160,88 €	6.898.179,24 €	7.760.870,28 €	8.727.662,40 €	8.731.379,88 €	38.251.252,68 €

Importes a contemplar SIN PRÓRROGA:

	Estimación importe año 2027	Estimación importe año 2028	Estimación importe año 2029	Estimación importe año 2030	Estimación 2027-2030 SIN PRÓRROGA
IMPORTE TOTAL	6.133.160,88 €	6.898.179,24 €	7.760.870,28 €	8.727.662,40 €	29.519.872,80 €

Presupuesto base de licitación anual, SIN prórroga incluida y SIN IVA (Anexo I INI): **7.379.968,20 euros**

ESTIMACIÓN IMPORTES UNITARIOS MÁXIMOS MENSUALES DE LICITACIÓN:

CONCEPTO	ESTIMACIÓN IMPORTE MÁXIMO MENSUAL LICITACIÓN	Promedio número adscripciones ANUAL	Número mensualidades totales durante 4 años de contrato	ESTIMACIÓN IMPORTE LICITACIÓN 4 AÑOS SIN PRÓRROGA Y SIN IVA
i. Asistencia sanitaria trabajadores en activo, prejubilados y familiares MENORES de 68 años (0-67). POLIZA MÉDICA	85,71 €	4.803	48	19.759.926,24 €
ii. Asistencia sanitaria trabajadores en activo, prejubilados, jubilados y familiares con 68 o más años (≥68). POLIZA MÉDICA	243,29 €	787	48	9.190.523,04 €
iii. Asistencia sanitaria trabajadores en activo, prejubilados, jubilados y familiares con 68 o más años (≥68). POLIZA DENTAL	4,77 €	2.487	48	569.423,52 €
				29.519.872,80 €

ESTIMACIÓN IMPORTES CANAL DE ISABEL II, S.A., M.P. Y EMPRESAS DEL GRUPO (ENTE PÚBLICO CANAL DE ISABEL II):

CONCEPTO	CANAL DE ISABEL II, S.A.,M.P.		EMPRESAS DEL GRUPO		CANAL DE ISABEL II, S.A.,M.P. Y EMPRESAS DEL GRUPO	
	Promedio número adscripciones ANUAL	ESTIMACIÓN IMPORTE LICITACIÓN 4 AÑOS SIN PRÓRROGA Y SIN IVA	Promedio número adscripciones ANUAL	ESTIMACIÓN IMPORTE LICITACIÓN 4 AÑOS SIN PRÓRROGA Y SIN IVA	Promedio número adscripciones ANUAL	ESTIMACIÓN IMPORTE LICITACIÓN 4 AÑOS SIN PRÓRROGA Y SIN IVA
i. Asistencia sanitaria trabajadores en activo, prejubilados y familiares MENORES de 68 años (0-67). POLIZA MÉDICA	4.765	19.603.591,20 €	38	156.335,04 €	4.803	19.759.926,24 €
ii. Asistencia sanitaria trabajadores en activo, prejubilados, jubilados y familiares con 68 o más años (≥68). POLIZA MÉDICA	787	9.190.523,04 €	0	0,00 €	787	9.190.523,04 €
iii. Asistencia sanitaria trabajadores en activo, prejubilados, jubilados y familiares con 68 o más años (≥68). POLIZA DENTAL	2.477	567.133,92 €	10	2.289,60 €	2.487	569.423,52 €
Subtotal:		29.361.248,16 €	Subtotal:	158.624,64 €	Total:	29.519.872,80 €