



EL COLOR DE LA RIQUEZA EN CHICAGO

ESCRITO POR:

Suparna Bhaskaran, Fatimah Al-Khaldi, Ofronama Biu, Elaine Chang,
Chidera Ihejirika, Ana Patricia Muñoz, y Darrick Hamilton

JUNIO 2024

INVESTIGACIÓN FINANCIADA POR

The Chicago Community Trust, The Kresge Foundation, Polk Bros. Foundation,
y The JPMorgan Chase Foundation



Institute on Race, Power
and Political Economy

Un agradecimiento especial a Peppur Chambers por la corrección de estilo, Laura Solís por la traducción al español y Sam Scipio por el diseño del informe.



Institute on Race, Power
and Political Economy

EL COLOR DE LA RIQUEZA EN CHICAGO

JUNIO 2024

Como citar:

Bhaskaran, Suparna, Fatimah Al-Khaldi, Ofonama Biu, Elaine Chang, Chidera Ihejirika, Ana Patricia Muñoz, y Darrick Hamilton. Junio 2024. "The Color of Wealth in Chicago." [El Color de la Riqueza en Chicago] The Institute on Race, Power and Political Economy at The New School.

INVESTIGACIÓN FINANCIADA POR



THE CHICAGO
COMMUNITY TRUST®
EQUITY • OPPORTUNITY • PROSPERITY

THE
KRESGE
FOUNDATION

POLK BROS
FOUNDATION

 JPMorganChase
FOUNDATION

CONTENTS

LIST OF TABLES AND BOXES	4
ABSTRACTO	5
RESUMEN EJECUTIVO	6
INTRODUCCIÓN	10
¿Por qué centrarse en la riqueza y no solo en los ingresos?	11
Breve Historia de la Migración y el Asentamiento Negro en Chicago	13
Breve Historia de la Migración y el Asentamiento Mexicano y Puertorriqueño en Chicago	15
¿CÓMO LLEGAMOS AQUÍ?	13
METODOLOGÍA	18
Características Raciales, Étnicas, Demográficas y Económicas	21
EL COLOR DE LA RIQUEZA EN CHICAGO	23
Activos.....	23
<i>Activos Líquidos</i>	23
<i>Activos Tangibles (Reales) y Deudas Garantizadas</i>	24
Deudas	28
<i>Deudas No Garantizadas</i>	28
Ingresos Familiares, Activos Totales y Patrimonio Neto	30
Desglose demográfico de activos y deudas.....	32
Sentimientos políticos y propuestas de políticas	38
RESUMEN E IMPLICACIONES	41
Políticas para la inclusión económica, social y política.....	42
AGRADECIMIENTOS	44
REFERENCIAS	45

LISTA DE TABLAS Y RECUADROS

- Tabla 1:** Región Metropolitana de Chicago — Respondientes del Estudio Color of Wealth in Chicago
- Tabla 2:** Parientes Cercanos Fallecidos por COVID-19
- Tabla 3:** Apoyo Financiero Dado y Recibido a/de Familiares o Amigos Debido al COVID-19 en los Últimos 12 Meses (%)
- Tabla 4:** Características Demográficas y Socioeconómicas por Raza/Etnicidad en el Área Metropolitana de Chicago, Datos del Censo y del Estudio Color of Wealth in Chicago
- Tabla 5:** Activos Líquidos (Financieros)
- Tabla 6:** Propiedad de Vehículos y Deuda
- Tabla 7:** Negocios, Vivienda y Activos Totales
- Tabla 8:** Vivienda Pública y Recepción de Subsidios de Alquiler
- Tabla 9:** Amenazados con Ejecución Hipotecaria o Desalojo en los Últimos 3 Años
- Tabla 10:** Porcentaje de Familias con Varios Tipos de Deuda No Garantizada
- Tabla 11:** Uso de Préstamos de Día de Pago entre Familias en el Área Metropolitana de Chicago
- Tabla 12:** Valor Mediano de Activos Poseídos por Familias por Raza
- Tabla 13:** Ingresos Familiares y Patrimonio Neto
- Tabla 14:** Herencias y Regalos (%)
- Tabla 15:** Activos por Nivel Educativo
- Tabla 16:** Deudas por Nivel Educativo
- Tabla 17:** Activos por Formación Familiar
- Tabla 18:** Deudas por Formación Familiar
- Tabla 19:** Exposición a la Encarcelación en Chicago
- Tabla 20:** Activos por Estado de Encarcelación a Través de Grupos Raciales
- Tabla 21:** Deudas por Estado de Encarcelación a Través de Grupos Raciales
- Tabla 22:** Porcentaje de Respondientes que Están Registrados para Votar y Votaron en 2020
- Tabla 23:** Apoyo a Propuestas de Políticas
- Recuadro 1:** Inmigración
- Recuadro 2:** Cambio Climático
- Recuadro 3:** La Pandemia De Covid-19
- Recuadro 4:** Estabilidad De La Vivienda
- Recuadro 5:** Finanzas Alternativas Y Predatorias
- Recuadro 6:** Herencias Y Regalos



ABSTRACTO

Los hallazgos del estudio “Color of Wealth in Chicago” subrayan las profundas inequidades en la riqueza por raza, etnicidad y nacionalidad en la región metropolitana de Chicago. Las familias blancas tienen el mayor patrimonio neto mediano (\$210,000), mientras que la típica familia Negra reportó prácticamente ninguna riqueza (\$0). En Chicago, las estimaciones del patrimonio neto mediano para una familia mexicana nacida en Estados Unidos son de \$40,500 (lo que equivale al 19% de una familia blanca típica); para una familia mexicana nacida en el extranjero, es de \$6,000 (lo que equivale solo al 3% de una familia blanca típica); y para una familia puertorriqueña, es de \$24,000 (lo que equivale al 11% de la riqueza de una familia blanca típica).

El estudio “Color of Wealth in Chicago” examina datos más a fondo del ingreso y se enfoca en la riqueza, que es un indicador primordial de seguridad financiera y autonomía; y las posiciones relativas de activos y deudas de las familias negras, mexicanas (nacidas en EE.UU. y en el

extranjero), puertorriqueñas y blancas en el área metropolitana de Chicago. Dado que los mercados de activos son locales, nuestro estudio compara la desigualdad entre grupos en el contexto localizado de Chicago, donde los precios y productos de los activos son más similares que en todo Estados Unidos.

El estudio se realizó en la fase tardía de la pandemia de COVID-19 e incluye temas que exploran las relaciones de la riqueza financiera, los sentimientos políticos, el compromiso cívico, la salud, la encarcelación, la estructura familiar y la inseguridad de la vivienda. Los resultados encontraron un gran apoyo para tres audaces propuestas de política, a saber, Bonos para Bebés, Ingreso Garantizado y Medicare para Todos, reflejando políticas que tienen una mirada hacia el cambio estructural, social y cultural para construir inclusión económica, social y política en la región de Chicago para comunidades negras, marrones, indígenas y de bajos ingresos.



Chicago History Museum, ICHI-028567

RESUMEN EJECUTIVO

Los datos primarios para el estudio “Color of Wealth in Chicago” se recolectaron en tres oleadas desde julio de 2022 hasta diciembre de 2022. Se recolectaron datos suplementarios entre enero y marzo de 2023.¹ Los datos incluyen información sobre activos y deudas familiares de grupos raciales y étnicos específicos, a saber, familias negras, mexicanas (nacidas en EE.UU. y en el extranjero), puertorriqueñas y blancas en la ciudad de Chicago y diez condados: el condado de Cook, el condado de DeKalb, el condado de DuPage, el condado de Grundy, el condado de Kane, el condado de Kankakee, el condado de Kendall, el condado de Lake, el condado de McHenry y el condado de Will.^{2,3} La encuesta se administró principalmente a través de cuestionarios basados en la web, complementados con encuestas telefónicas cuando fue necesario, y generó 1,732 entrevistas completadas.

Pocos estudios se centran en los activos y las deudas como los principales indicadores de bienestar económico, y aún menos lo hacen desglosados por raza y etnicidad. Este estudio se enfoca en la riqueza como un indicador primordial de bienestar económico. Las familias acaudaladas están mejor posicionadas para financiar educaciones de élite, acceder a capital para iniciar un negocio, comprar una casa,

pagar procedimientos médicos costosos, residir en vecindarios con más comodidades, ejercer influencia política, contratar mejor asesoría si enfrentan un sistema legal costoso, dejar una herencia y soportar muchas dificultades financieras resultantes de cualquier número de emergencias o crisis, incluida una pandemia global. La riqueza es intergeneracional e iterativa, se compone sobre sí misma y crece exponencialmente tanto dentro como entre generaciones. Básicamente, la riqueza genera más riqueza, y sin acceso al capital es probable que la desigualdad entre individuos, familias y comunidades persista.

Los hallazgos del estudio “Color of Wealth in Chicago” subrayan las profundas inequidades en la riqueza por raza/etnicidad y estatus migratorio en la región metropolitana de Chicago. Las familias blancas tienen el mayor patrimonio neto mediano (\$210,000), mientras que las familias negras reportaron un patrimonio neto mediano de prácticamente ninguna riqueza (\$0). En Chicago, las estimaciones del patrimonio neto mediano para una familia mexicana nacida en EE.UU. son de \$40,500 (lo que equivale al 19% de una familia blanca típica); para una familia mexicana nacida en el extranjero, es de \$6,000 (lo que equivale solo al 3% de una familia blanca típica); y la

1 Los datos suplementarios se utilizarán para trabajos futuros que examinen los patrones de segregación en la región metropolitana de Chicago.

2 A los encuestados se les proporcionaron más categorías raciales (incluyendo la opción de autoidentificación), para los fines del informe utilizamos Negro o Afroamericano, Mexicano (nacido en EE.UU. y nacido en el extranjero), Puertorriqueño y Blanco.

3 El Condado de Cook, el Condado de DeKalb, el Condado de DuPage, el Condado de Kane, el Condado de Lake, el Condado de McHenry y el Condado de Will son atendidos por “The Chicago Community Trust”.

estimación para una familia puertorriqueña típica es de \$24,000 (lo que equivale al 11% de la riqueza de una familia blanca típica).⁴

El COVID-19 tuvo un efecto dramático en los residentes de Chicago, y las comunidades de color experimentaron de manera desproporcionada la muerte de familiares debido al virus. Además, la pandemia de COVID-19 reforzó, profundizó y expuso las líneas de falla raciales, geopolíticas y de clase de las desigualdades de riqueza y salud, especialmente para las comunidades negras y marrones en Chicago. Cuando se les preguntó a los encuestados si tenían un pariente cercano que murió a causa del COVID-19, el 30 por ciento de las familias mexicanas nacidas en EE.UU., el 29 por ciento de las familias mexicanas con un adulto nacido en el extranjero, el 19 por ciento de los encuestados puertorriqueños, el 19 por ciento de los encuestados negros y el siete por ciento de los encuestados blancos respondieron afirmativamente.

Las tarjetas de crédito son el tipo más prevalente de deuda de consumo no garantizada en Chicago. Más de la mitad de las familias mexicanas nacidas en el extranjero (61 por ciento), puertorriqueñas (63 por ciento) y mexicanas nacidas en EE.UU. (57 por ciento) tienen deuda de tarjeta de crédito. Estas tasas fueron estadísticamente diferentes de las familias blancas (44 por ciento). Los mexicanos nacidos en EE.UU. (28 por ciento) eran más propensos a tener préstamos estudiantiles que sus contrapartes inmigrantes (20 por ciento). Los estudios han demostrado que la deuda médica es la mayor causa de bancarrota en EE.UU., y las familias mexicanas nacidas en EE.UU. y las familias negras (29 por ciento y 30 por ciento, respectivamente) eran más propensas a tener deuda médica que las familias blancas (18 por ciento). Las tasas de dicha deuda entre las familias puertorriqueñas eran del 21 por ciento.

Los préstamos de día de pago son préstamos pequeños, no garantizados y con altas tasas de interés que las personas buscan como financiamiento de emergencia de último recurso después de haber agotado otras fuentes de crédito o ahorros. Los usuarios pueden tener la intención de pedir prestada una pequeña cantidad de dinero y devolverla rápidamente, pero en cambio se encuentran en un ciclo de deuda. Cuando se preguntó a los encuestados del área de Chicago si ellos o un miembro de su familia han tomado un préstamo o

adelanto de efectivo de un prestamista de día de pago en los últimos cinco años, las familias mexicanas nacidas en EE.UU. y las familias negras fueron las más propensas a usar préstamos de día de pago (13 por ciento y 18 por ciento, respectivamente), seguidas por las familias puertorriqueñas con un 11 por ciento. Los mexicanos nacidos en EE.UU. eran más propensos a usar préstamos de día de pago que sus contrapartes inmigrantes (siete por ciento). El uso de instituciones y productos financieros alternativos (como los préstamos de día de pago, préstamos no convencionales con altos intereses y altas tarifas de transacción, y otros productos depredadores) es una consecuencia de no tener servicios financieros asequibles, inclusivos y apropiados.

El acceso al sector financiero convencional, incluyendo una cuenta de transacciones financieras sin multas y tarifas onerosas, es un componente esencial para la seguridad financiera y la movilidad ascendente, sin embargo, una cantidad sustancial de familias no blancas en Chicago no tiene acceso a una cuenta corriente o de ahorro convencional (es decir, no tienen cuenta bancaria). Los hallazgos del estudio indicaron que la mayoría de las familias blancas (90 por ciento) poseían una cuenta corriente, lo cual es importante para transacciones financieras rápidas y seguras y para el ahorro futuro, a menudo libres de tarifas de transacción depredadoras. Estos porcentajes fueron considerablemente más bajos para las familias mexicanas nacidas en EE.UU., puertorriqueñas y negras (77 por ciento, 75 por ciento y 62 por ciento, respectivamente), mientras que las familias mexicanas nacidas en el extranjero tenían la tasa más baja (55 por ciento).

Más a fondo de las cuentas corrientes y de ahorro convencionales, también existen grandes disparidades raciales y étnicas en las cuentas de inversión y jubilación con mayor interés. Cerca de la mitad (42 por ciento) de las familias blancas reportaron tener acciones, en comparación con (12 por ciento y 13 por ciento) para las familias negras y puertorriqueñas, respectivamente, (15 por ciento) para las familias mexicanas nacidas en EE.UU., y solo (siete por ciento) para las familias mexicanas nacidas en el extranjero. Similar a la propiedad de acciones, las familias blancas (40 por ciento) eran las más propensas a poseer una Cuenta de Retiro Individual (IRA) o anualidades privadas, otro tipo de inversión a largo plazo. La mayoría de las familias que pertenecen a otros grupos

⁴ Riqueza y patrimonio neto se usan indistintamente en el informe, donde riqueza o patrimonio neto equivale a la diferencia entre los activos totales menos las deudas totales.

raciales no cuentan con apoyo durante la jubilación (siete por ciento para las familias negras, cinco por ciento para las familias mexicanas nacidas en el extranjero, 10 por ciento para las familias mexicanas nacidas en EE.UU. y nueve por ciento para las familias puertorriqueñas).

Al menos desde la Ley Nacional de Vivienda (NHA) de 1934, que creó la Administración Federal de Vivienda (FHA) y facilitó el acceso a hipotecas a largo plazo, con bajos intereses y bajo pago inicial, la propiedad de vivienda ha servido como un activo central por el cual muchos estadounidenses han podido alcanzar y aumentar su patrimonio neto y transmitir estilos de vida de clase media. Sin embargo, el acceso a los beneficios de las hipotecas con términos favorables y, posteriormente, a la propiedad de vivienda con las comodidades de construcción de riqueza apoyadas públicamente legisladas por la NHA y administradas por la FHA nunca se han distribuido equitativamente entre los grupos raciales y étnicos. Estimamos que las familias negras (34 por ciento) tenían la tasa más baja, mientras que las familias blancas tenían la tasa más alta (72 por ciento) de propiedad de vivienda en Chicago. Para los otros grupos, estimamos que el 58 por ciento de las familias mexicanas nacidas en EE.UU. eran propietarias de vivienda, el 57 por ciento para las familias mexicanas nacidas en el extranjero y el 50 por ciento para las familias puertorriqueñas. Los valores del capital de la vivienda (valor de la vivienda menos la deuda hipotecaria) fueron los más altos para las familias blancas (\$200,000). Los valores más bajos fueron para los mexicanos nacidos en el extranjero (\$46,000), seguidos por los mexicanos nacidos en EE.UU. (\$100,000), los estadounidenses negros (\$111,000) y las familias puertorriqueñas (\$160,000). Esto indica que las familias blancas en la región de Chicago tienen menos deuda hipotecaria en relación con el valor de su vivienda que las familias no blancas, lo que también refleja sus posiciones de mayor riqueza.

Las familias blancas tienen muchas más probabilidades de poseer y tener valores mucho mayores de activos líquidos en comparación con otros grupos raciales y étnicos. Los encuestados blancos tenían los activos líquidos medianos más altos (\$27,000), mientras que los mexicanos nacidos en el extranjero (\$1,500) y las familias negras (\$1,000) tenían los valores más bajos. Los activos líquidos medianos también eran bajos entre

las familias mexicanas nacidas en EE.UU. y las familias puertorriqueñas (\$7,000 y \$5,000, respectivamente).⁵

En nuestro estudio, se preguntó a los encuestados si ellos o un miembro de su familia inmediata habían pasado tiempo en prisión, cárcel o escuela reformativa. Las familias negras tenían las tasas más altas de encarcelamiento en Chicago, con un 28 por ciento. Para los puertorriqueños, la tasa de encarcelamiento es del 12 por ciento, seguida por las familias mexicanas nacidas en EE.UU. y las familias blancas (con una tasa del 14 por ciento y 13 por ciento, respectivamente). Las familias mexicanas nacidas en el extranjero tenían la tasa de encarcelamiento más baja, con un ocho por ciento. La tasa de encarcelamiento para las familias negras es estadísticamente diferente a la de las familias blancas.

La exposición al sistema carcelario (incluyendo prisiones, cárceles y centros de detención) es una barrera sistémica para la construcción de riqueza y la solvencia financiera. Además, la falta de riqueza y la raza también exponen a individuos y familias al encarcelamiento. Notablemente, en el estudio, las familias blancas con antecedentes de encarcelamiento todavía tenían ingresos más altos (\$75,600) que las familias negras sin antecedentes de encarcelamiento (\$38,000). El patrimonio neto mediano para las familias blancas con antecedentes de encarcelamiento también era mucho más alto que el de las familias negras y latinas/o/e/x. Entre las familias con antecedentes de encarcelamiento, la riqueza era particularmente baja para las familias negras y latinas/o/e/x, con patrimonios netos por debajo de \$0 para ambos grupos (-\$4,500 y -\$2,500 respectivamente).

Una gran proporción de familias negras, tanto con como sin antecedentes de encarcelamiento, tenía deudas de préstamos estudiantiles (50 por ciento y 42 por ciento respectivamente, siendo significativamente mayores las tasas para las familias sin encarcelamiento en comparación con familias blancas similares con un 22 por ciento). Notablemente, cerca de la mitad (48 por ciento) de las familias latinas/o/e/x y más de un tercio de las familias negras (40 por ciento) con experiencia de encarcelamiento tenían deudas médicas, significativamente más que sus contrapartes blancas con experiencia de encarcelamiento (22 por ciento). La deuda legal también era mayor para las familias con experiencia de encarcelamiento en comparación con

⁵ Los activos líquidos son activos que pueden convertirse fácilmente en efectivo en un corto periodo de tiempo durante una emergencia, generalmente sin incurrir en sanciones financieras y con poco impacto en su valor. Los activos líquidos son principalmente efectivo o equivalentes de efectivo. Ejemplos: efectivo, cuentas corrientes y de ahorro, cuentas del mercado monetario, letras del tesoro, bonos de ahorro, acciones y fondos mutuos.

familias de similar raza/etnicidad sin experiencia de encarcelamiento; las tasas para las familias negras y latinas/o/e/x no fueron significativamente diferentes en comparación con las familias blancas.

Por parte de los encuestados, se expresó un gran apoyo a tres propuestas de políticas, a saber: la acumulación temprana de riqueza o Bonos para Bebés, el Ingreso

Garantizado y Medicare para Todos. Múltiples políticas complementarias y simultáneas, incluidas las identificadas en el informe, con miras a un cambio estructural y cultural, son vitales para construir la inclusión económica, social y política en la región de Chicago para las comunidades negras, marrones, indígenas y de bajos ingresos.



ST-14002248-0026, Chicago Sun-Times collection, Chicago History Museum



Roskam, Edwin, photographer. "Kitchenette" apartment houses, Black Belt, Chicago, Illinois, United States Illinois Chicago, 1941. Apr. Photograph.

INTRODUCCIÓN

Los hallazgos de este estudio resaltaron la marcada división en la riqueza según la raza/etnicidad y el estatus migratorio en la región metropolitana de Chicago. Este estudio es la última entrega de la serie "Color of Wealth", que se enfoca en los activos y las deudas como los principales indicadores del bienestar económico para grupos raciales y étnicos desagregados en un contexto localizado. Nos centramos en familias negras, blancas, puertorriqueñas y mexicanas (tanto nacidas en EE. UU. como en el extranjero) que residen en el contexto metropolitano de Chicago.

A menudo se piensa en la riqueza como un resultado, pero su verdadera esencia es funcional: lo que puede hacer por ti. La riqueza empodera a individuos, familias y comunidades con capacidades financieras para tomar decisiones de consumo e inversión que mejoren su bienestar. Por ejemplo, sabemos que las familias más ricas están mejor posicionadas para financiar educaciones de élite, acceder a capital para iniciar un negocio, pagar procedimientos médicos costosos, residir en vecindarios con más servicios, ejercer influencia política, contratar mejor asesoría legal si enfrentan un sistema legal costoso, dejar una herencia y soportar muchas dificultades financieras resultantes de cualquier número de emergencias o choques, incluida una pandemia global (Hamilton 2021).

También sabemos que la riqueza es intergeneracional e iterativa, se compone sobre sí misma y crece exponencialmente tanto dentro como entre generaciones. Básicamente, la riqueza genera más riqueza, y sin acceso a capital, la desigualdad entre

individuos, familias y comunidades se consolida. Las familias más ricas tienen mayores recursos financieros para hacer transferencias a sus descendientes y para comprar activos que generen más riqueza.

Una larga historia de desposesión de tierras, desplazamiento de poblaciones, esclavitud, extracción y explotación, violencia estatal y políticas públicas y privadas dirigidas a comunidades negras, latinas/o/e/x, indígenas, marrones y no blancas continúa moldeando los resultados contemporáneos con respecto a la acumulación de riqueza y las disparidades (Lui, Robles, Leondar-Wright, et al., 2006; Akee, Stockly, Darity, et al., 2016).

Numerosos estudios han demostrado que la transferencia de recursos y bienestar a través de generaciones es un factor significativo que explica las diferencias raciales y étnicas en la tenencia de riqueza (Biu 2021; Blau y Graham 1990; Menchik y Jianakoplos 1997; Chiteji y Hamilton 2002; Gittleman y Wolff 2004; Hamilton y Darity 2014).

Los datos para "Color of Wealth in Chicago" se recopilaron hacia el final de la pandemia de COVID-19. La pandemia puso de manifiesto el daño que la falta de riqueza puede infligir a las familias estadounidenses. La riqueza proporcionó a algunas familias mayor seguridad financiera para manejar emergencias de salud y financieras provocadas por la pandemia. Estadísticamente, las familias que experimentaron más las consecuencias de esta crisis fueron desproporcionadamente no blancas y con bajos niveles de riqueza (Hamilton 2020).

En el contexto de Chicago, durante la fase inicial de la pandemia de COVID-19, el 75 por ciento de las muertes por COVID-19 en Chicago ocurrieron entre residentes negros y latinos entre marzo y junio de 2020 (Departamento de Salud Pública de Chicago 2020; Quinn et al., 2023). Esto se debió, al menos en parte, a que los estadounidenses negros y las familias latinas/o/e/x típicamente carecen de niveles sustanciales de riqueza líquida, a menudo tienen una cobertura de seguro médico inadecuada y con más frecuencia se encuentran en empleos precarios y mal remunerados (Biu, Famighetti y Hamilton, 2021; Biu et al., 2021). Muchos estadounidenses negros y miembros de las comunidades latinas/o/e/x viven con más comorbilidades que se intersectan con desventajas estructurales interconectadas tales como: la falta de un colchón financiero; condiciones de vida inadecuadas; menor acceso a licencia por enfermedad remunerada y licencia remunerada para el cuidado de niños; menor capacidad para trabajar de forma remota y, por lo tanto, tener que trabajar en empleos con mayor contacto físico; mayor exposición a la vigilancia policial y a los sistemas carcelarios; desinversión en vecindarios y escuelas; discriminación racial, de clase y de género; inseguridad alimentaria y de vivienda; así como degradación ambiental (Hamilton 2020, Reinhart y Chen 2021).

¿POR QUÉ CENTRARSE EN LA RIQUEZA Y NO SOLO EN LOS INGRESOS?

Los ingresos a menudo se han entendido como el indicador principal de la seguridad económica y una referencia para la formulación de políticas por parte de investigadores, legisladores, profesionales y defensores. Sin embargo, cada vez más estudios han señalado que los ingresos por sí solos no son un barómetro adecuado

para el bienestar y la movilidad económica (Oliver y Shapiro 2006; Hamilton y Darity 2009). Los ingresos implican el flujo periódico de recursos en diferentes intervalos (diarios, semanales o mensuales, por ejemplo) que generalmente se pagan a los trabajadores a cambio de su labor.

La riqueza, por otro lado, es un almacén de recursos, o el valor neto de los activos y las deudas y es menos volátil (Hamilton y Chiteji 2013). La riqueza permite a las familias acumular activos mediante inversiones en viviendas, vecindarios, educación, negocios y seguridad general (Hamilton et al., 2015). La riqueza proporciona una barrera y un seguro contra el riesgo empresarial y las pérdidas financieras. Activos como cuentas de ahorro, acciones y bonos, propiedades y otros discutidos en este informe permiten a las familias cubrir choques presupuestarios inesperados en lugar de depender de amigos, familiares, tarjetas de crédito o, en el peor de los casos, préstamos de día de pago que cobran tasas de interés exorbitantes (De La Cruz-Viesca et al., 2016 y Hamilton y Darity 2017).

Los propósitos del estudio “Color of Wealth in Chicago” son: (1) examinar más allá de los ingresos y centrarse en la riqueza, que es un indicador primordial de la seguridad y la agencia financiera, (2) mirar más allá de la dicotomía blanco-negro, lo que permite una mejor comprensión de las experiencias únicas de ciertos grupos raciales y étnicos en Chicago, y (3) dado que los mercados de activos son locales, comparamos la desigualdad entre grupos en un contexto de precios y productos de activos específicos de Chicago. Además, los datos recopilados en el contexto de la pandemia de COVID-19 nos permiten ver descriptivamente algunas experiencias diferenciales con la pandemia.⁶

El informe “Color of Wealth in Chicago”, examina las posiciones relativas de activos y deudas de las comunidades negras, blancas, puertorriqueñas y mexicanas (nacidas en EE.UU. y extranjeras) en toda el área metropolitana de Chicago. Cabe destacar que el estudio se llevó a cabo hacia el final de la pandemia de

⁶ Tres encuestas ampliamente utilizadas recopilan información periódica sobre la riqueza: Survey of Consumer Finances [la Encuesta de Finanzas del Consumidor] (SCF), Panel Study of Income Dynamics [el Estudio Panel de Dinámica de Ingresos] (PSID) y Survey of Income Program Participation [la Encuesta de Participación en Programas de Ingresos] (SIPP). Las estimaciones de riqueza y brecha de riqueza varían según la fuente utilizada. Las tres encuestas de riqueza también tienen diferencias en objetivos, metodologías de muestreo, cobertura geográfica, temporalidad y preguntas. La SCF es una encuesta transversal de alcance nacional que proporciona información detallada sobre activos y pasivos y ofrece ideas sobre los cambios en los ingresos familiares y el patrimonio neto. La encuesta se realiza cada tres años. Incluye información detallada sobre los balances familiares, el uso de servicios financieros, pensiones, participación en la fuerza laboral y características demográficas. La SCF es patrocinada por la Federal Reserve Board [Junta de la Reserva Federal]. El PSID es una encuesta longitudinal de alcance nacional realizada cada dos años que permite estudios intergeneracionales. El PSID sobrestima las familias de bajos ingresos y proporciona un inventario detallado de activos y pasivos reales y financieros. El PSID es dirigido por profesores de la Universidad de Michigan. Se realiza principalmente en persona y por teléfono (algunos en la web). La SIPP es una encuesta longitudinal administrada por U.S. Census Bureau [la Oficina del Censo de EE.UU.]. Un uso importante de la SIPP ha sido evaluar el uso y la elegibilidad para programas gubernamentales y analizar el impacto de las opciones para modificarlos. Toda la muestra fue entrevistada a intervalos de cuatro meses. Su gran tamaño de muestra permite un análisis detallado de subgrupos. Hasta hace poco, era de alcance nacional, y ahora es posible medir los datos de riqueza a nivel estatal. La SCF es diferente del PSID en que sobrestima las familias de ingresos más altos y proporciona una imagen más detallada de los activos y las deudas, incluida la información sobre el valor actual de los planes de pensiones. Además, el PSID y el SIPP proporcionan datos longitudinales sobre activos y pasivos, pero no ofrecen el mismo nivel de detalle que el SCF (McKernan y Sherraden 2009). Una deficiencia importante de todas estas encuestas ha sido la falta de información detallada por raza, etnicidad y nacionalidad. En el mejor de los casos, utilizando estas encuestas, se pueden realizar análisis comparativos para blancos y no blancos y, en algunos casos, para las comunidades negras, latinx y blancas (Leigh 2006).

COVID-19 (en su período posterior) y presenta nuevos temas que examinan la relación entre las posiciones de riqueza financiera y los sentimientos políticos, la participación cívica, la salud, el encarcelamiento, la estructura familiar y la inseguridad en la vivienda.⁷

El resto del informe: (1) proporciona un contexto histórico a las comunidades encuestadas en la región metropolitana de Chicago, (2) demografía de las comunidades negras, mexicanas (nacidas en EE.UU.

y extranjeras), puertorriqueñas y blancas en el área metropolitana de Chicago, (3) la Metodología utilizada en la encuesta de “Color of Wealth in Chicago”, (4) estadísticas descriptivas y tablas de posiciones de Activos y Deudas, y la relación de las posiciones de riqueza financiera con la vivienda, el encarcelamiento, la salud, los sentimientos políticos, la seguridad energética y la participación cívica, y (5) una discusión sobre los hallazgos, implicaciones y recomendaciones de políticas.



ST 14-001621-0074, Chicago Sun-Times collection, Chicago History Museum

7 Este informe se basa en estudios previos de Color of Wealth [el Color de la Riqueza], incluyendo: “The Color of Wealth in Tulsa, Oklahoma: The Destruction of Greenwood and the Legacy of Land Loss” [El Color de la Riqueza en Tulsa, Oklahoma: La Destrucción de Greenwood y el Legado de la Pérdida de Tierras] (Biu et al., 2021); “The Color of Wealth in Miami” [El Color de la Riqueza en Miami] (Aja et al., 2019), “The Color of Wealth in Los Angeles” [El Color de la Riqueza en Los Angeles] (De La Cruz-Viesca et al., 2016), “The Color of Wealth in the Nation’s Capital” [El Color de la Riqueza en la Capital de la Nación] (Kijakazi et al., 2016), y “The Color of Wealth in Boston” [El Color de la Riqueza en Boston] (Muñoz et al., 2015).



ST-14-001621-0074, Chicago Sun-Times collection, Chicago History Museum

¿CÓMO LLEGAMOS AQUÍ?

El área metropolitana de Chicago tiene una larga historia de migraciones de personas. Estas migraciones modernas están intrincadamente vinculadas a decisiones y políticas tomadas por el sector financiero, los propietarios de capital y el gobierno.

Históricamente, los colonos europeos blancos construyeron y mantuvieron riqueza, instituciones políticas y culturales, y poder a través de la remoción forzada, reubicación y desplazamiento de los pueblos indígenas y la expropiación de sus tierras en los Estados Unidos y la región de Chicago. Por ejemplo, el Tratado de Greenville (1795), la Guerra del Halcón Negro (1832) y el Tratado de Chicago (1832) hicieron posible que los blancos con propiedades en Chicago acumularan riqueza y poder político sobre el robo de tierras ancestrales de las comunidades indígenas, como las naciones Ojibwe, Odawa, Potawatomi, Miami, Ho-Chunk, Menominee, Sac, Fox, Kickapoo e Illinois.⁸ La actual Chicago tiene la tercera mayor población urbana nativa en los EE.UU.⁹

El movimiento de personas continuó hacia la región de Chicago con la llegada de inmigrantes europeos blancos (como italianos, polacos, alemanes e irlandeses) en

los siglos XIX y XX; las Grandes Migraciones del siglo XX de estadounidenses negros que escapaban del sur rural de Jim Crow; los blancos de los Apalaches del Medio Oeste en busca de oportunidades económicas; y el crecimiento de las poblaciones mexicana, mexicanoamericana y puertorriqueña que buscaban refugio asociado con la expansión estadounidense en América Latina y el Caribe y la política industrial posterior a la Segunda Guerra Mundial.¹⁰

BREVE HISTORIA DE LA MIGRACIÓN Y EL ASENTAMIENTO NEGRO EN CHICAGO

Como la tercera ciudad más grande de EE.UU., Chicago se convirtió en un destino principal para los estadounidenses negros del sur rural de EE.UU. entre 1910 y 1970, en lo que se ha denominado las “Grandes Migraciones”. Durante este período, más de 6 millones de estadounidenses negros buscaron

⁸ <https://www.ala.org/aboutala/offices/diversity/chicago-indigenous>

⁹ El 1956 Indian Relocation Act [Ley de Reubicación de Indígenas de 1956] reubicó forzosamente a las comunidades indígenas desde las reservas a los centros urbanos como parte de una integración forzada en la cultura y las instituciones dominantes. Esto también implicó el fin de la financiación de servicios en las reservas y el fin del reconocimiento de tribus reconocidas federalmente. Chicago fue una de las muchas ciudades donde ocurrió la reubicación urbana.

¹⁰ Después del 1871 Chicago Fire [incendio de Chicago de 1871], la demanda de empleos en la construcción y en industrias como los mataderos, las fábricas de producción de vagones de tren, el acero y la maquinaria agrícola creció, atrayendo a trabajadores (principalmente blancos, inicialmente) tanto a nivel nacional como del extranjero. Para la década de 1900, los mercados laborales y de vivienda comenzaron a estratificarse por raza, nacionalidad y clase con el crecimiento de las familias negras de estados adyacentes y del sur, seguidas por familias mexicanas y puertorriqueñas. Por ejemplo, los trabajos peligrosos, mal pagados y precarios se asignaron a trabajadores negros junto con viviendas de menor calidad y alquileres altos (Abu-Lughod 2019).

refugio del terrorismo doméstico, la violencia estatal o condonada por el estado, y el sistema de aparcería en el sur de Jim Crow, y buscaron seguridad y fortuna en el Medio Oeste, Noreste y Oeste de EE.UU. Para 1930, la población negra de Chicago había crecido a 235,000 (desde 44,000 en 1910 y 109,458 en 1920) (Cole 2023).

Los empleadores de Chicago, particularmente aquellos asociados con la economía industrial basada en la guerra de la Primera y Segunda Guerra Mundial, incluidas los periódicos de propiedad negra (como The Chicago Defender), reclutaron activamente a trabajadores negros.

Los estadounidenses negros en Chicago construyeron una “Metrópolis Negra” a través de logros en las esferas cultural, económica y política. Aparte de Harlem, NY, el lado sur de Chicago, para la década de 1940, se convirtió en el segundo centro urbano más grande para los estadounidenses negros que llegaban del sur rural. Y, para la década de 1940, el Renacimiento Negro de Chicago floreció con comunidades vibrantes, artistas, escritores, periodistas y periódicos, bancos, negocios, propietarios, bienes raíces e instituciones políticas de propiedad negra.

Sin embargo, la fortuna y la comunidad negra en Chicago se construyeron simultáneamente en medio del terror y la segregación blanca.¹¹

Entre 1917 y 1921, la violencia e intimidación de las turbas blancas se dirigieron contra los residentes negros, los agentes inmobiliarios que vendían propiedades a los negros, y los banqueros y prestamistas que proporcionaban hipotecas en Chicago. La Comisión de Relaciones Raciales de Chicago (1922) describió que durante 3 años y 8 meses (entre 1917 y 1921), cada 20 días había un atentado racista.¹² Este tipo de contención violenta generó exclusión y robo de recursos que socavaron la seguridad económica y psicológica.

Los “Disturbios Raciales” de Chicago de 1919, o el Verano Rojo de Chicago, fueron otro ejemplo.¹³ Algunos académicos han señalado que, después de

los “Disturbios Raciales” de Chicago de 1919, el sector público y privado coludieron aún más para proteger los intereses de los blancos con propiedades. Este mayor arraigo entre las instituciones públicas y privadas aceleró varios medios informales y formales de construcción de riqueza para los blancos a través de la segregación forzada (Cole 2023).

En 1934, el presidente Roosevelt firmó la Ley Nacional de Vivienda en respuesta a la crisis de vivienda y la Gran Depresión. Esta legislación creó la Administración Federal de Vivienda (FHA) y su agencia afiliada, la Corporación de Préstamos para Propietarios de Viviendas (HOLC), que estableció la infraestructura para el subsiguiente auge de la propiedad de viviendas después de la Segunda Guerra Mundial al asegurar hipotecas federalmente, estandarizar los términos de los préstamos hipotecarios y reducir las tasas de interés.¹⁴

La FHA y la HOLC sistemáticamente reforzaron y respaldaron las estratificaciones raciales, de clase y nacionales para el subsiguiente auge de la propiedad de viviendas. La HOLC creó mapas de vecindarios que asociaban negativamente los vecindarios con la mayor cantidad de “indeseables” (como negros, mexicanos y/o blancos con bajos recursos) y los etiquetaban como los más riesgosos, con mapas resaltados por marcadores rojos que desataron generaciones de prácticas de redlining y despojo de activos. El uso de mapas de seguridad graduados (o mapas de redlining) institucionalizó las prácticas de préstamos de las instituciones financieras, inversores, agentes inmobiliarios y tasadores, lo que significaba la denegación de préstamos o la oferta de préstamos subprime y depredadores a prestatarios negros y mexicanos.

El redlining, sancionado por el gobierno, los tribunales y organizaciones privadas (bancos y empresas inmobiliarias), se basó en una base existente de terror privado/blanco, violencia de turbas, convenios raciales, bloqueo racial, zonificación racial, orientación residencial, acuerdos informales entre blancos

11 La hipersegregación de los estadounidenses negros en el “Black Belt” (Cinturón Negro) o el South Side de Chicago creció después de la década de 1890 y los Great Migrations [Grandes Migraciones]. Para la década de 1900, se había formado el largo y estrecho “Black Belt” a lo largo de la Calle State entre la Calle 12 y la Calle 39 (un cuarto de milla de ancho, 3 millas de largo, completamente rodeado de vías férreas y blancos hostiles). Mientras la población negra continuaba creciendo en Chicago, esta área de contención y segregación (el “Cinturón Negro”) no creció.

12 Chicago Commission on Race Relations [Comisión de Relaciones Raciales de Chicago], 1922.

13 Un término utilizado por el activista de derechos civiles negros James Weldon Johnson para describir varios “disturbios raciales” en todo el país durante la década de 1900 que resultaron en la muerte de personas negras. Un incidente clave en Chicago involucró a Eugene Williams, de 17 años. Eugene Williams y sus tres amigos estaban nadando en el área “negra” del Lago Michigan en un caluroso día de verano en julio y las corrientes impredecibles llevaron su balsa hacia el área “blanca” de la playa. Las playas de Chicago estaban informal pero estrictamente segregadas. George Stauber, un hombre blanco, comenzó a lanzar piedras a los adolescentes negros. Eugene Williams se hundió y su cuerpo sin vida fue recuperado por buzos. El oficial de policía blanco de turno no arrestó a Stauber y no fue responsabilizado por los posteriores “disturbios raciales” y muertes (Ewing 2019).

14 Los préstamos hipotecarios proporcionados a los miembros del ejército estadounidense que regresaron de la Segunda Guerra Mundial también reflejaron e incorporaron inequidades raciales.

propietarios y asociaciones de vecindarios, y listas negras de crédito.

Durante las décadas de 1950 y 1960, un período que se ha caracterizado como el auge de la vivienda en Estados Unidos, las ventas de casas por contrato a estadounidenses negros extrajeron entre \$3.2 y \$4 mil millones de la comunidad negra de Chicago (Samuel DuBois Cook Center 2019). Por ejemplo, el 80 por ciento de las casas en el vecindario de Englewood en la década de 1950 eran ventas por contrato (Chicago South Side Film Festival y The Folded Map Project 2022).

Cuando las instituciones financieras negaban hipotecas a los estadounidenses negros y las propiedades de alquiler eran de calidad inferior, los especuladores inmobiliarios (con el respaldo de los mismos bancos que negaban los préstamos, funcionarios municipales y sindicatos de inversión) ofrecían productos depredadores a los prestatarios negros. Estos productos mantenían la ilusión de propiedad de vivienda en que los negros tenían que proporcionar un pago inicial en casas con precios inflados, pagaban tasas de interés más altas, pagaban más cada mes en pagos, no acumulaban convencionalmente capital ni propiedad de la escritura y no tenían las protecciones de una hipoteca convencional. Por ejemplo, "...del 75 por ciento al 95 por ciento de las casas vendidas a familias negras durante las décadas de 1950 y 60 se vendieron por contrato" (Samuel DuBois Cook Center 2019).

En la década de 1950, la Comisión de Derechos Civiles de EE.UU. señaló que la política de vivienda del alcalde Richard J. Daley (elegido en 1953) (que se extendió por un período de 20 años) hizo de Chicago la ciudad más segregada residencialmente en los EE.UU. Las políticas de vivienda de Daley incluían el menú habitual de programas de renovación urbana, como empujar a las comunidades negras de bajos recursos a edificios públicos de gran altura, la construcción de autopistas a través de vecindarios negros (referidos como proyectos de "renovación urbana"), la severa reducción de viviendas asequibles y de calidad en el núcleo central de la ciudad y la desinversión en escuelas y vecindarios.

Las políticas posteriores de renovación urbana, orientación hacia viviendas públicas de gran altura, demoliciones de vecindarios, limpieza de barrios marginales, zonificación y reurbanización creadas y sancionadas por el gobierno y la industria privada, allanaron el camino para mecanismos adicionales

de extracción de riqueza de negros pobres y de clase trabajadora y migrantes concurrentes como mexicanos, mexicanoamericanos y puertorriqueños.

BREVE HISTORIA DE LA MIGRACIÓN Y EL ASENTAMIENTO MEXICANO Y PUERTORRIQUEÑO EN CHICAGO

A finales del siglo XX, Chicago se convirtió en la tercera metrópolis mexicana más grande del país.

En la década de 1910, los empleadores de Chicago en las industrias de empaquetado de carne, patios de ferrocarril, acero y manufactura reclutaron activamente a trabajadores contratados de México y Puerto Rico.¹⁵

A finales de la década de 1920, durante la Gran Depresión, los mexicanos y mexicoamericanos fueron señalados por el presidente Hoover como la causa de los problemas económicos en EE.UU. Y, más tarde, durante los Programas del New Deal de 1933-42, los préstamos, la capacitación laboral, los empleos, las comodidades del vecindario y la vivienda pública a menudo fueron retenidos por la ciudad para los mexicanos de Chicago.

Muchas de las tácticas de explotación financiera e intimidación física, violencia y terror experimentadas por los negros de Chicago también se desataron contra los mexicanos de Chicago. Esto incluyó diferentes actos de violencia iniciados por vecinos blancos (asesinatos, incendios, agresiones, intimidación y ataques a la propiedad); denegación de hipotecas; bloqueo de barrios; orientación hacia viviendas dilapidadas y superpobladas; y experimentar un paisaje de "Jim y Juan Crow" (Amezcuca 2022).

Una política dirigida al trabajo mexicano (trabajadores contratados a corto plazo) resultó en un acuerdo bilateral entre los gobiernos de EE.UU. y México en 1942, conocido como el Programa Bracero. En ese momento, el Programa Bracero era el programa de trabajo por contrato más grande en los Estados

15 Las décadas de 1900 también experimentaron generaciones anteriores de migraciones mexicanas a la región, asociadas con la Revolución Mexicana de 1910.

Unidos: 4.6 millones de contratos permitieron a hombres mexicanos ingresar a EE.UU. y trabajar en las economías agrícolas, manufactureras e industriales. El Programa Bracero terminó en 1964.

El reclutamiento agresivo de trabajadores en los sectores industrial y agrícola en expansión por parte de los empleadores de Chicago, desde el sur rural de Jim Crow, México, Puerto Rico y otras partes del Medio Oeste, con el propósito de la siempre creciente economía industrial y bélica de EE.UU. durante la Primera y Segunda Guerra Mundial, primero bajo Hoover y luego Roosevelt, se conoció como la construcción del “Arsenal of Democracy” [Arsenal de la Democracia].¹⁶

Los mexicanos y mexicoamericanos en Chicago comenzaron a enfrentar simultáneamente “los arsenales de deportación”, acelerados por políticas como la Operación Wetback (en 1954), que involucraba vigilancia, arrestos, detención y deportación de personas mexicanas por parte de los Servicios de Inmigración y Naturalización. Las operaciones de redadas y emboscadas se dirigieron a hogares, lugares de trabajo, cines, bares, tiendas y negocios (incluidos aquellos propiedad de mexicanos). Las personas de la comunidad mexicana en el área de Chicago perdieron sus viviendas, pertenencias personales, autos, negocios y, lo más importante, seres queridos.

Las mismas industrias (empaquetado de carne, acero, ferrocarriles y agricultura) que reclutaron agresivamente a personas mexicanas, mexicoamericanas, negras y puertorriqueñas comenzaron a salir del núcleo de la ciudad hacia los suburbios y también comenzaron a mudarse fuera del Medio Oeste. En la década de 1950, las inversiones, subsidios e industrias subsidiadas impulsaron el crecimiento de los suburbios de Chicago y el financiamiento depredador discriminó y segregó los vecindarios de la ciudad de Chicago.

Las fábricas y plantas cerradas en la ciudad (por ejemplo, la planta de Studebaker Corporation en el suroeste de Chicago) ahora estaban siendo utilizadas por el Servicio de Inmigración y Naturalización (INS) como instalaciones de detención y deportación. Las cárceles del Condado de Cook, superpobladas con hombres negros y latinos encarcelados (en las décadas de 1940 y 1950), hicieron que el INS alquilara estas

fábricas al Condado de Cook. Los mismos trenes que trajeron a los estadounidenses negros del sur rural de Jim Crow a principios de 1900 ahora se iban con mexicanos deportados al sur global/México (Amezcuca 2022).

INMIGRACIÓN

En nuestra encuesta Color of Wealth, cuando se les preguntó a los encuestados sobre apoyar a candidatos a favor de la reforma migratoria, la mayoría de los encuestados respondió a favor de votar “por un candidato que apoye la reforma migratoria con un camino hacia la ciudadanía para los inmigrantes indocumentados”. Los encuestados mexicanos nacidos en el extranjero (84 por ciento), seguidos por los mexicanos nacidos en EE.UU. (80 por ciento), fueron los más propensos a decir que favorecerían a dichos candidatos y fueron los únicos grupos que lo dijeron significativamente más que los encuestados blancos (71 por ciento). Más de dos tercios (68 por ciento) de los encuestados negros dijeron que apoyarían a dichos candidatos que favorecen la reforma migratoria.

Después de la Guerra Hispanoamericana en 1898, Puerto Rico, un territorio colonial español y “archipiélago empobrecido”, continuó en su estado colonial pero ahora bajo el control del gobierno estadounidense y las agroindustrias (LLoréns 2021).

La migración puertorriqueña aumentó a la parte continental de EE.UU. (y, de manera interna, de áreas rurales a centros urbanos dentro de la isla) cuando la producción agrícola (azúcar, tabaco y café) continuó explotando a los agricultores y trabajadores puertorriqueños y extrayendo enormes ganancias para las empresas estadounidenses. Además, en 1917 los puertorriqueños se convirtieron en ciudadanos estadounidenses principalmente para ser reclutados como soldados para la Primera Guerra Mundial (Gonzalez 2022).

Hoy en día, 5.8 millones de puertorriqueños viven en la

¹⁶ El “Arsenal of Democracy” [Arsenal de la Democracia] se refiere al llamado hecho por el presidente Roosevelt, durante la Segunda Guerra Mundial, a los “trabajadores esenciales,” el capital y las ciudades industriales como Chicago para acelerar la producción relacionada con la Segunda Guerra Mundial y para la consolidación de la alianza estratégica con las Potencias Aliadas de EE.UU. en la Segunda Guerra Mundial.

parte continental de los Estados Unidos y 3.2 millones viven en la isla de Puerto Rico.

En la década de 1910, los empleadores de Chicago en las industrias de empaquetado de carne, patios de ferrocarril, acero y manufactura reclutaron activamente a trabajadores contratados de Puerto Rico.

La migración laboral y basada en la familia a Chicago continuó creciendo después de la Segunda Guerra Mundial cuando los empleadores de Chicago también reclutaron a puertorriqueños a la parte continental, como parte de un “programa de migración patrocinado por el estado” entre los gobiernos federal y puertorriqueño, junto con la política industrial de la Operación Manos a la Obra, que eliminó los impuestos corporativos para fomentar el capital privado estadounidense y extranjero en la isla. Además, el impacto de la Gran Depresión en la isla continuó extendiéndose hasta la década de 1940 y más trabajadores para el trabajo agrícola, doméstico y de fábrica llegaron a Chicago y a la parte continental como parte de la política industrial de EE.UU. (Fernandez 2012; Gonzalez 2022).

Los puertorriqueños y mexicanos de clase trabajadora y pobres inicialmente encontraron vivienda en vecindarios que tenían infraestructuras envejecidas y viviendas de baja calidad que anteriormente habían albergado a inmigrantes europeos blancos, muchos de los cuales entonces estaban siendo incentivados y subsidiados para vivir en viviendas suburbanas más asequibles y de mayor calidad. Muchas de estas viviendas más antiguas carecían de plomería interior y baños privados. Y muchas de estas viviendas (en el núcleo de la ciudad) fueron objetivo de la industria inmobiliaria y de los planes gubernamentales de “renovación urbana”, reurbanización y demolición. Fue dentro de estas dicotomías raciales que los puertorriqueños y mexicanos encontraron viviendas de baja calidad y proximidad con los negros de Chicago (Fernandez 2012).

“Barrios urbanos” como Pilsen, La Villita, Humboldt Park y el Lower Westside, con grandes comunidades puertorriqueñas, han experimentado negligencia municipal, desinversión, crimen y violencia, vigilancia policial y conflicto, mientras simultáneamente experimentan revitalización a través del crecimiento de negocios, organizaciones sin fines de lucro, participación cívica, activismo y renacimiento cultural (Fernandez 2012).

En el siglo XXI, la migración puertorriqueña a Chicago y a la parte continental de EE.UU. creció con los choques catastróficos climáticos y económicos como los huracanes Irma y María, la crisis de la deuda de Puerto Rico y las respuestas inadecuadas del gobierno federal y la industria.

CAMBIO CLIMÁTICO

En la encuesta, cuando se les preguntó a los encuestados sobre sus preocupaciones por el cambio climático, más de tres cuartas partes de los encuestados (76 por ciento) dijeron que estaban algo o muy preocupados, con tasas más altas entre las familias puertorriqueñas (86 por ciento). Otras familias tenían tasas similares de preocupación, incluidos los mexicanos nacidos en el extranjero en EE.UU. (79 por ciento), las familias negras (77 por ciento) y los mexicanos nacidos en EE.UU. (79 por ciento), y las familias blancas (76 por ciento).





George, Philip B, and Jonas Dovgdenas. *Little Village neighborhood along 26th St. between Kedzie and Pulaski, Chicago, Illinois; Estudiantina de San Pio, S. Ashland, Chicago, Illinois. Illinois Chicago, 1977. Chicago, Illinois. Photograph.*

METODOLOGÍA

La gran mayoría de los esfuerzos para examinar la riqueza familiar en los Estados Unidos han definido los grupos raciales y étnicos de manera amplia, informando sobre categorías raciales o étnicas de manera agregada como negros o blancos, y, en menor medida, incluyendo una tercera categoría ampliamente definida, latinas/o/e/x o hispanos. En contraste, la encuesta “Color of Wealth in Chicago” recolecta información sobre activos y deudas con la intención de identificar grupos más desagregados y específicos —grupos raciales, étnicos y ancestrales dentro de categorías más amplias— como mexicanos y puertorriqueños, cuyos patrones de migración y tenencia de riqueza pueden ser diferentes y confundirse en una categoría latinas/o/e/x ampliamente definida. En la iteración de “Color of Wealth in Chicago”, dentro de la categoría amplia de latinas/o/e/x, incluimos a los puertorriqueños y desagregamos la categoría mexicana por país de nacimiento (nacidos en EE.UU. o en el extranjero).¹⁷

La metodología descrita aquí se basa en la utilizada en los cinco informes anteriores de “Color of Wealth”: “The Color of Wealth in Tulsa” (Biu et al., 2021), “The Color of Wealth in Miami” (Aja et al., 2019), “The Color

of Wealth in the Nation’s Capital” (Kijakazi et al., 2016), “The Color of Wealth in Los Angeles” (De La Cruz-Viesca et al., 2016) y “The Color of Wealth in Boston” (Muñoz et al., 2015).¹⁸

El instrumento de la encuesta fue diseñado principalmente para recopilar información sobre la riqueza de los encuestados y los activos específicos, pasivos y recursos financieros a nivel familiar. Áreas adicionales de investigación incluyeron prácticas de remesas, es decir, el envío de activos u otros recursos al extranjero, y el apoyo financiero a familiares en los Estados Unidos. La encuesta también solicitó información relevante sobre las experiencias financieras de personas con bajos recursos que son vulnerables a los préstamos depredadores, como el uso de préstamos de día de pago.

Se recopilaron en la encuesta características demográficas básicas (por ejemplo, raza/etnicidad, edad, sexo/género, nivel educativo, composición familiar, nacionalidad, ingresos y antecedentes familiares). El módulo de activos y deudas del cuestionario imitaba muchas preguntas utilizadas en el Panel Study of Income Dynamics (PSID), la encuesta longitudinal nacional más antigua que recopila datos

¹⁷ El Dr. Darrick Hamilton es el Investigador Principal del estudio “Color of Wealth in Chicago” [el Color de la Riqueza en Chicago]. The Chicago Community Trust estableció un Comité Asesor compuesto por personal del Trust, representantes de varias organizaciones comunitarias, investigadores y financiadores que, junto con el Instituto, identificaron los grupos raciales/étnicos objetivo del estudio. Si bien ciertamente hay muchos más grupos raciales y étnicos en el área metropolitana de Chicago, incluimos la categoría ampliamente definida de estadounidenses blancos que podrían desagregarse por origen ancestral, la elección de qué grupos raciales, étnicos y ancestrales incluir en los módulos de estudio de “Color of Wealth” [Color de la Riqueza] varió según los contextos metropolitanos, según la prevalencia y otras consideraciones de la categoría particular de grupo racial, étnico y ancestral que reside en el área. Por ejemplo, el estudio “The Color of Wealth in Tulsa” [El Color de la Riqueza en Tulsa] (Biu et al., 2021) incluyó varios grupos nativos americanos desagregados por afiliación tribal, y el estudio “The Los Angeles Color of Wealth” [el Color de la Riqueza en Los Angeles] (De La Cruz-Viesca et al., 2016) incluyó varios grupos asiático-americanos desagregados por origen ancestral, especialmente dado los porcentajes relativos y proporcionales de estos grupos que residen en estos contextos metropolitanos.

¹⁸ El proyecto “Color of Wealth” [el Color de la Riqueza] y la recopilación de datos comenzaron bajo la dirección de los co-investigadores principales, William Darity, Jr. y Darrick Hamilton, con el generoso apoyo financiero del Ford Foundation [Fundación de Ford] como parte de su iniciativa “Building Economic Security over a Lifetime” [Construyendo Seguridad Económica a lo Largo de la Vida], inicialmente dirigida por Kilolo Kijakazi. Antes de los estudios “Color of Wealth” [el Color de la Riqueza], se sabía muy poco sobre las posiciones de activos de los grupos raciales y étnicos que estaban desagregados y en un contexto localizado.

sobre empleo familiar, ingresos, riqueza, gastos, salud, matrimonio y educación. Los cuestionarios de la serie “Color of Wealth” también replicaron muchas preguntas encontradas en la encuesta Multi-City Study of Urban Inequality (MCSUI).¹⁹

Los datos principales de Chicago se recopilaron en tres oleadas desde julio hasta noviembre de 2022. Se realizó una encuesta complementaria desde el 30 de enero de 2023 hasta el 9 de marzo de 2023.²⁰ La recopilación de datos involucró la obtención de información de grupos raciales/étnicos específicos (estadounidenses negros, mexicanos nacidos en el extranjero, mexicanos nacidos en EE.UU., puertorriqueños y blancos) en la ciudad de Chicago y diez condados: Condado de Cook, Condado de DeKalb, Condado de DuPage, Condado de Grundy, Condado de Kane, Condado de Kankakee, Condado de Kendall, Condado de Lake, Condado de McHenry y Condado de Will.²¹

El estudio de Chicago fue diseñado principalmente para comparar grupos étnicos y raciales específicos dentro de la misma área metropolitana. Una ventaja de este enfoque es el control implícito con respecto a la valoración y los productos de activos y deudas, especialmente los precios de las viviendas, asociados con áreas geográficas particulares.²² Otros temas no basados en activos y deudas fueron incluidos en el estudio de Chicago. Por ejemplo, se les preguntó a los encuestados sobre COVID-19, empleo, seguridad energética, participación cívica, participación política, y sentimientos políticos en torno a los derechos económicos. El número de encuestas completadas por cada grupo racial y étnico se reporta en la Tabla 1. A lo largo del informe, nos centramos en las familias negras, puertorriqueñas, mexicanas (nacidas en EE.UU. y nacidas en el extranjero) y blancas (ver Tabla 1).²³

Tabla 1: Región Metropolitana de Chicago — Respondientes del Estudio Color of Wealth in Chicago

	Encuestados	Por Ciento de la Muestra
Negros	307	20%
Mexicanos nacidos en el extranjero	115	8%
Mexicanos nacidos en EE.UU.	204	13%
Puertorriqueños	70	5%
Blancos	819	54%
TOTAL	1,515	100%²⁴

Fuente: Encuesta “Color of Wealth in Chicago” para la Región Metropolitana de Chicago, que incluye la ciudad de Chicago y 10 condados: Condado de Cook, Condado de DeKalb, Condado de DuPage, Condado de Grundy, Condado de Kane, Condado de Kankakee, Condado de Kendall, Condado de Lake, Condado de McHenry y Condado de Will.



HB-26129-A, Chicago History Museum, Hedrich-Blessing Collection

19 A principios de la década de 1990, la encuesta del “Multi-City Study of Urban Inequality” [Estudio Multiciudad de Desigualdad Urbana] (MCSUI) fue una encuesta transversal de cuatro ciudades, principalmente destinada a recopilar y comparar datos socioeconómicos entre grupos étnicos y raciales.

20 Los datos fueron recopilados por la empresa de encuestas, RAND Corporation, bajo la dirección de Malcolm Williams, PhD y Marylou Gilbert, MA/JD. La recopilación de datos principal comenzó el 26 de julio de 2022 y finalizó el 29 de noviembre de 2022. Se realizó una encuesta suplementaria del 30 de enero de 2023 al 9 de marzo de 2023.

21 Las ponderaciones están calibradas para que los resultados estén en línea con las estimaciones de la población. Esta calibración puede ayudar a reducir el efecto de la no respuesta y la subrepresentación del marco de muestreo. Las ponderaciones también se construyeron utilizando raza, educación, ingresos y tamaño de la familia. En general, los resultados calculados a partir de la muestra no ponderada son similares a los obtenidos utilizando la muestra ponderada. Se preguntó a los encuestados si poseían varios activos y deudas para estimar su valor. Evaluamos si existe una diferencia estadística en los patrones de propiedad por raza y etnicidad, comparando todos los grupos con los encuestados blancos, dado su posición privilegiada en la jerarquía económica (Lewis 1985). Los tamaños de muestra pequeños limitan el poder estadístico para detectar diferencias estadísticas incluso cuando hay buenas razones para sospechar que existen diferencias basadas en el grupo en los niveles de activos y deudas. La encuesta se administró principalmente a través de cuestionarios web, seguidos de encuestas telefónicas, con 1,732 encuestas completadas y una tasa de respuesta del 4 por ciento.

22 Hay algunas limitaciones con los datos de la serie Color of Wealth. Al comparar todos los grupos con las familias blancas (ver nota al pie 22), algunos tamaños de muestra son demasiado pequeños para detectar diferencias estadísticamente significativas. En segundo lugar, hay respuestas faltantes en algunos atributos y optamos por no imputar estos valores. Además, la serie Color of Wealth es una encuesta transversal que no nos permite examinar fácilmente los cambios familiares a lo largo del tiempo. Además, la encuesta no es representativa a nivel nacional debido a su enfoque en comparaciones dentro de cada área metropolitana.

23 “Otros” no está incluido en el recuento total de la Tabla 1. En la región metropolitana de Chicago, aunque se completaron 1,732 encuestas, el informe analizó 1,515 encuestas para centrarse en los grupos raciales/étnicos objetivo de la encuesta (por lo tanto, la Tabla 1 no incluye los grupos raciales/étnicos que no fueron el foco de este estudio).

24 Ibid.

LA PANDEMIA DE COVID-19

COVID-19 tuvo un efecto dramático en los residentes de Chicago. Según el Departamento de Salud Pública de Chicago (2022) [Chicago Department of Public Health (2022)], la esperanza de vida disminuyó de 2019 a 2020, particularmente entre los residentes negros y latinos, y señalan que COVID-19 contribuyó a esta disminución.

En nuestra encuesta, la mayoría de los encuestados (85 por ciento en general) dijeron que todos en su familia habían recibido al menos una dosis de la vacuna contra COVID-19 en el verano de 2022, con un 97 por ciento de los mexicanos nacidos en el extranjero siendo los más propensos a decirlo. Según los datos disponibles públicamente, el 77 por ciento de los residentes de Chicago habían recibido al menos una dosis de la vacuna a mediados de julio de 2022 (Ciudad de Chicago, nd).

Tabla 2: Parientes Cercanos Fallecidos por COVID-19

	Por Ciento
Negros	19%***
Mexicanos nacidos en el extranjero	29%***
Mexicanos nacidos en EE.UU.	30%***
Puertorriqueños	19%*
Blancos	7%

Fuente: Encuesta “Color of Wealth in Chicago”, cálculos de los autores.
Nota: La diferencia en el porcentaje de los grupos señalados en comparación con el porcentaje de las familias blancas es estadísticamente significativa al nivel de ***99%, **95%, *90%.

Cuando se les preguntó si tenían un familiar cercano que había fallecido a causa de COVID-19, el 30 por ciento de las familias mexicanas nacidas en EE.UU. respondieron afirmativamente, al igual que el 29 por ciento de las familias mexicanas nacidas en el extranjero, el 19 por ciento de los encuestados

puertorriqueños y el 19 por ciento de los encuestados negros (Tabla 2). Todos los grupos no blancos eran significativamente más propensos a decir que habían perdido un pariente por COVID-19 que los encuestados blancos (siete por ciento).

A los encuestados se les preguntó con qué frecuencia brindaron apoyo financiero a familiares o amigos en los últimos 12 meses y si el apoyo estaba relacionado con COVID-19 (Tabla 3). Si bien no capturamos la cantidad de estos regalos, observamos ciertas tendencias. Las familias puertorriqueñas (36 por ciento) fueron las más propensas a decir que “a menudo” o “a veces” apoyaron financieramente a amigos o familiares en el último año, seguidas por las familias negras (28 por ciento) y las familias blancas (20 por ciento). Las tasas para las familias puertorriqueñas y negras fueron significativamente diferentes de las de las familias blancas. Además, una gran proporción de los encuestados negros (51 por ciento), mexicanos nacidos en el extranjero (52 por ciento) y puertorriqueños (60 por ciento) indicaron que dieron todo o parte de este apoyo financiero debido a COVID-19.

Del mismo modo, se les preguntó a los encuestados si alguien en su familia recibió ayuda financiera de familiares o amigos que viven fuera de la familia en los últimos 12 meses y si este apoyo fue debido a la pandemia de COVID-19 (Tabla 3). Las familias puertorriqueñas (19 por ciento) y negras (22 por ciento) fueron las más propensas a haber recibido apoyo financiero, y para las últimas, esto fue significativamente diferente de las familias blancas (14 por ciento). Los encuestados también indicaron si el apoyo fue debido a la pandemia de COVID-19, y este fue el caso para una gran parte de las familias, incluyendo el 55 por ciento de las familias negras y el 40 por ciento de las familias blancas.

Tabla 3: Apoyo Financiero Dado y Recibido a/de Familiares o Amigos Debido al COVID-19 en los Últimos 12 Meses (%)

	Dieron Apoyo Financiero		Recibieron Apoyo Financiero	
	Por lo Menos “A Veces”	Debido a COVID-19	Sí	Debido a COVID-19
Negros	28%*	51%**	22%*	55%
Mexicanos nacidos en el extranjero	15%	52%	11%	-
Mexicanos nacidos en EE.UU.	14%	30%	9%	34%
Puertorriqueños	36%*	60%*	19%	-
Blancos	20%	32%	14%	40%

Fuente: Encuesta “Color of Wealth in Chicago”, cálculos de los autores.
Nota: La diferencia en el porcentaje de los grupos señalados en comparación con el porcentaje de las familias blancas es estadísticamente significativa al nivel de ***99%, **95%, *90%.

CARACTERÍSTICAS RACIALES, ÉTNICAS, DEMOGRÁFICAS Y ECONÓMICAS

En la Tabla 4, presentamos datos demográficos e indicadores socioeconómicos para el área metropolitana de Chicago y los EE.UU. utilizando la Encuesta sobre la Comunidad Estadounidense (ACS) de la Oficina del Censo de EE.UU. y “Color of Wealth in Chicago”.

Basándonos en nuestro análisis del ACS de 2022, la mayoría de los grupos raciales y étnicos, excluyendo a los mexicanos (59 por ciento en EE.UU. y 42 por ciento en Chicago), tenían una alta proporción de encuestados nacidos en EE.UU.²⁵ En cuanto al nivel educativo, los encuestados blancos completan títulos de licenciatura a una tasa significativamente mayor que otros grupos, tanto a nivel nacional como en la región metropolitana de Chicago. Para la mayoría de los grupos, las tasas de obtención de títulos de licenciatura son consistentes entre Chicago y el nivel nacional. Sin embargo, los residentes blancos y puertorriqueños de Chicago tienen títulos en tasas más altas que las nacionales: para los encuestados blancos, estas cifras son 52 por ciento en Chicago y 38 por ciento a nivel nacional, y para los encuestados puertorriqueños, son 36 por ciento en Chicago y 22 por ciento a nivel nacional. Las tasas de matrimonio siguen patrones similares a nivel nacional y en Chicago. Los encuestados negros reportan las tasas más bajas de matrimonio, seguidos por los mexicanos nacidos en EE.UU., los puertorriqueños, los blancos y luego los mexicanos nacidos en el extranjero. En cuanto a la edad, Chicago también refleja patrones nacionales. La edad media de la mayoría de los grupos se encuentra entre 42 y 45 años. Los mexicanos nacidos en EE.UU. son más jóvenes, con una edad media de 33 años en EE.UU. y 31 años en Chicago. Los encuestados blancos son mayores, con una edad media de 52 años en EE.UU. y 54 años en Chicago. Las tasas de propiedad de vivienda tienden a oscilar para la mayoría de los grupos entre 51 por ciento y 67 por ciento

Las excepciones a esto son los encuestados negros en Chicago, que tienen bajas tasas de propiedad de vivienda (37 por ciento) y los encuestados blancos, que tienen tasas más altas de propiedad de vivienda (74 por ciento a nivel nacional y 81 por ciento en Chicago). En todos los grupos y geografías, los encuestados blancos tenían el ingreso familiar medio más alto, mientras que los puertorriqueños tenían el ingreso familiar medio más bajo.

A continuación, comparamos los datos del ACS y “Color of Wealth” para el área metropolitana de Chicago (Tabla 4). En general, las tasas de natalidad son similares entre las dos encuestas. Una excepción es para los encuestados negros: el 97 por ciento de los encuestados negros de “Color of Wealth in Chicago” nacieron en EE.UU., lo cual es más alto que el 81 por ciento en el ACS. Las tasas de logro educativo, matrimonio y propiedad de vivienda son bastante consistentes entre el ACS de 2022 para Chicago y “Color of Wealth in Chicago”. Una excepción son las tasas de matrimonio para los mexicanos nacidos en EE.UU., donde las tasas de matrimonio son más altas entre los encuestados de “Color of Wealth in Chicago” (48 por ciento) que en el ACS (32 por ciento). En cuanto a la edad, hay concordancia en la edad media entre “Color of Wealth in Chicago” y el ACS para los encuestados mexicanos nacidos en el extranjero, puertorriqueños y blancos. Sin embargo, los encuestados negros y los mexicanos nacidos en EE.UU. de “Color of Wealth in Chicago” tienden a ser mayores que sus contrapartes del ACS. Finalmente, hay algunas diferencias notables en las estimaciones de ingresos familiares para aquellas familias con ingresos positivos entre “Color of Wealth in Chicago” y el ACS para la región de Chicago.²⁶

25 Basado en las estimaciones de 1 año del ACS 2022 sobre el lugar de nacimiento de los adultos (18 años y mayores) en los Estados Unidos y la región de estudio de 10 condados de “Color of Wealth in Chicago”.

26 Examinamos los ingresos familiares condicionales a que la familia tuviera ingresos positivos para reflejar el informe del Censo de EE.UU. Fuente: Tabla B06011, <https://www.census.gov/programs-surveys/acs/technical-documentation/table-shells.html>

Dado que se trata principalmente de una encuesta sobre riqueza, la encuesta “Color of Wealth in Chicago” hace preguntas detalladas sobre activos y deudas individuales, pero pide a los encuestados que estimen sus ingresos generales sin la misma granularidad. El ACS pide estimaciones de flujos específicos de ingresos. Hay

un considerable cuerpo de investigación que sugiere que los encuestados son mucho mejores para estimar las ganancias basadas en salarios que sus ingresos generales (Susin 2003).²⁷ Nuestros datos muestran una fuerte concordancia con el ACS para las ganancias personales.²⁸

Tabla 4: Características Demográficas y Socioeconómicas por Raza/Etnicidad en el Área Metropolitana de Chicago, Datos del Censo y del Estudio “Color of Wealth in Chicago”

	Nacidos en EE.UU.	Licenciatura o Superior	Casado ²⁹	Edad Mediana (años)	Propiedad de Vivienda	Ingreso Familiar Medio ³⁰
Negros						
Censo de EE.UU. National	86%	23%	33%	45	48%	\$64,000
Censo de EE.UU. Región de Estudio	81%	24%	23%	42	37%	\$84,000
Color of Wealth in Chicago	97%	28%	28%	52	34%	\$36,500
Mexicanos nacidos en el extranjero						
Censo de EE.UU. National	-	9%	61%	46	55%	\$66,000
Censo de EE.UU. Región de Estudio	-	12%	65%	45	61%	\$79,000
Color of Wealth in Chicago	-	9%	67%	48	57%	\$55,000
Mexicanos nacidos en EE.UU.						
Censo de EE.UU. National	-	18%	38%	33	59%	\$80,000
Censo de EE.UU. Región de Estudio	-	19%	32%	31	67%	\$85,000
Color of Wealth in Chicago	-	26%	48%	40	58%	\$65,000
Puertorriqueños						
Censo de EE.UU. National	96%	22%	40%	42	51%	\$71,000
Censo de EE.UU. Región de Estudio	96%	36%	54%	44	58%	\$64,000
Color of Wealth in Chicago	91%	28%	41%	45	50%	\$68,000
Blancos						
Censo de EE.UU. National	95%	38%	55%	52	74%	\$90,000
Censo de EE.UU. Región de Estudio	83%	52%	59%	54	81%	\$113,500
Color of Wealth in Chicago	93%	45%	52%	55	72%	\$92,000

Basado en el análisis del ACS de 5 años de 2022, accedido a través de IPUMS³¹.

27 <https://www.census.gov/content/dam/Census/programs-surveys/ahs/publications/hudmemo8a.pdf>

28 Los ingresos personales medianos para los encuestados negros del estudio Color of Wealth en Chicago fueron de \$33,000, y los ingresos personales medianos para los encuestados negros del ACS 2022 en la región de estudio fueron de \$35,258. Para el ACS 2022, los ingresos personales medianos para los encuestados latinx en el área de estudio fueron de \$36,271. Para el estudio Color of Wealth, los ingresos personales medianos para los encuestados latinx fueron los siguientes: para los mexicanos nacidos fuera de los EE.UU., fueron \$30,000; para los mexicanos nacidos en EE.UU., fueron \$45,000; y para los puertorriqueños, fueron \$33,500. Para los encuestados blancos del estudio Color of Wealth y del ACS 2022, los ingresos medianos fueron \$70,000 y \$70,505 respectivamente.

29 Legalmente casados o separados.

30 La ACS calcula el ingreso familiar mediano solo para aquellos que reportan tener ingresos. En esta tabla, el ingreso familiar mediano para Color of Wealth en Chicago refleja de manera similar los valores de aquellos en nuestra encuesta que reportan tener ingresos. En otras partes del informe, incluimos a aquellos que no tienen ingresos en nuestros cálculos de la mediana.

31 ACS 5 años 2022, accedido a través de IPUMS.



Roskam, Edwin, photographer. *Street corner, Black Belt, Chicago, Illinois.* Illinois. Chicago United States, 1941. Apr. Photograph.

EL COLOR DE LA RIQUEZA EN CHICAGO

En esta sección, presentamos los principales hallazgos del “Color of Wealth in Chicago” describiendo los resultados sobre activos familiares, deudas y riqueza neta desagregados por raza.

ACTIVOS

ACTIVOS LÍQUIDOS

La Tabla 5 muestra diferencias raciales en la propiedad de activos líquidos, que incluyen tener una cuenta corriente o de ahorro, una cuenta del mercado monetario, una cuenta de certificado de depósito (CDs), una cuenta de letras del tesoro, un bono de ahorro, cuentas de jubilación individual (IRA) o una anualidad privada. Los activos líquidos son una forma de riqueza que puede convertirse más fácilmente en efectivo para cubrir déficits presupuestarios o emergencias inesperadas para ayudar a cumplir con las obligaciones financieras. En el informe, “bancarizado” se refiere a las familias que tienen una cuenta corriente o de ahorro. La última columna presenta los valores medianos de variación en activos líquidos.

Como se muestra en la Tabla 5, la mayoría de las familias blancas (90 por ciento) indicaron poseer una cuenta corriente, lo cual es importante para el ahorro y las transacciones financieras rápidas y seguras, a menudo libres de tarifas de transacción depredadoras. Las tasas de propiedad de cuentas eran considerablemente más bajas para las familias mexicanas nacidas en EE.UU., puertorriqueñas y negras (77 por ciento, 75 por ciento y 62 por ciento, respectivamente), mientras que las familias mexicanas nacidas en el extranjero tenían la tasa más baja (55 por ciento). En términos de propiedad de cuentas de certificado de depósito (CD), una cuenta de ahorros de bajo riesgo con rendimientos de interés generalmente más altos en comparación con las cuentas de ahorro típicas, las familias blancas (16 por ciento) eran aún más propensas a poseer un CD en comparación con las familias puertorriqueñas (11 por ciento), mexicanas nacidas en EE.UU. (cuatro por ciento), negras (tres por

ciento) y mexicanas nacidas en el extranjero (dos por ciento).

Cerca de la mitad (42 por ciento) de las familias blancas poseen acciones (Tabla 5). En comparación, estas tasas son significativamente más bajas entre las familias negras (12 por ciento), puertorriqueñas (13 por ciento) y mexicanas nacidas en EE.UU. (15 por ciento), mientras que muy pocas familias mexicanas nacidas en el extranjero indicaron poseer acciones (siete por ciento). Si bien las acciones son activos líquidos más volátiles (en comparación con las cuentas corrientes y de ahorro), con el tiempo pueden ofrecer rendimientos considerablemente más altos. Similar a la propiedad de acciones, relativamente pocas familias no blancas poseen cuentas de jubilación. Las familias blancas (40 por ciento) eran las más propensas a poseer cuentas de jubilación individual (IRAs) o anualidades privadas, otro tipo de inversión a largo plazo con rendimientos generalmente más altos.

También preguntamos si los encuestados o algún miembro de la familia tenía “otros ahorros o activos, como el valor en efectivo de una póliza de seguro de vida, una colección valiosa con fines de inversión, o derechos en un fideicomiso o patrimonio” que no

hubieran mencionado anteriormente. Los encuestados blancos (19 por ciento) tienen estadísticamente más probabilidades de tener otros ahorros en comparación con otros grupos: las familias negras (10 por ciento), mexicanas nacidas en EE.UU. (siete por ciento) y puertorriqueñas (dos por ciento) eran las menos propensas a tener otros ahorros o activos.

Finalmente, las familias blancas tenían muchos más activos que podrían convertirse fácilmente en efectivo que los otros grupos raciales o étnicos en Chicago. La familia blanca típica tenía aproximadamente \$27,000 en activos líquidos, mientras que las familias mexicanas nacidas en el extranjero y las negras tenían aproximadamente \$1,500 y \$1,000, respectivamente. Además, los valores medianos de activos líquidos eran relativamente bajos entre las familias mexicanas nacidas en EE.UU. y puertorriqueñas, \$7,000 y \$5,000 respectivamente.

En resumen, independientemente del tipo de activo financiero, las familias blancas son mucho más propensas a poseer estos activos y a tenerlos con valores más altos en comparación con cualquier otro grupo racial, y estas diferencias eran generalmente estadísticamente significativas.³²

Tabla 5: Activos Líquidos (Financieros)

	Cuenta de	Certificado of Depósito (CD)		Cuenta de Jubilación	Cuenta de Otros Ahorros	Activos Líquidos
Negros	62%***	3%***	12%***	7%***	10%**	\$1,000***
Mexicanos nacidos en el extranjero	55%***	2%***	7%***	5%***	12%	\$1,500***
Mexicanos nacidos en EE.UU.	77%***	4%***	15%***	10%***	7%*	\$7,000**
Puertorriqueños	75%**	11%	13%***	9%***	2%***	\$5,000**
Blancos	90%	16%	42%	40%	19%	\$27,000

Fuente: Encuesta “Color of Wealth in Chicago”, cálculos de los autores.

Nota: La diferencia en el porcentaje de los grupos mencionados en comparación con el porcentaje de familias blancas es estadísticamente significativa al nivel de ***99%, **95%, *90%.

ACTIVOS TANGIBLES (REALES) Y DEUDAS GARANTIZADAS

En las Tablas 6 y 7, informamos sobre los activos tangibles y las deudas garantizadas asociadas con estos activos por raza. Algunos activos son tangibles, es decir, pueden tener una forma física. Los activos tangibles incluyen viviendas, bienes raíces, vehículos,

tierras y maquinaria/equipos. Los activos intangibles incluyen patentes, marcas comerciales, propiedad intelectual y activos financieros.

Comenzando con la Tabla 6, presentamos las proporciones de propiedad de vehículos por raza, etnicidad y nacionalidad, seguidas por si hay deuda pendiente para aquellos que poseen un automóvil y,

32 Excepto por los CDs cuando se compara con las familias puertorriqueñas y Otros Ahorros cuando se compara con los mexicanos nacidos en el extranjero.

finalmente, el valor típico de esa deuda de vehículo. Los vehículos son un activo tangible que rara vez se aprecia en valor y, a menudo, se deprecia rápidamente. Ofrecen un valor de consumo y también pueden servir como medio de transporte hacia y desde el empleo actual y, potencialmente, otras oportunidades de empleo también. La proporción de propiedad de vehículos entre los encuestados negros, 60 por ciento, fue la más baja en Chicago. La mayoría de los mexicanos nacidos en EE.UU. (89 por ciento), mexicanos nacidos en el extranjero (83 por ciento) y puertorriqueños (79 por ciento) poseen un automóvil. En general, las tasas de propiedad de vehículos fueron relativamente altas entre los grupos raciales, excepto para las familias negras.

Entre aquellos que poseen un automóvil, las familias blancas eran las menos propensas a tener deuda de vehículo (43 por ciento), mientras que las familias puertorriqueñas eran las más propensas a tener deuda de vehículo (60 por ciento). Tener deuda de vehículo era común entre las familias negras y los mexicanos

nacidos en EE.UU. (50 por ciento y 58 por ciento, respectivamente). Excluyendo a las familias mexicanas nacidas en el extranjero (52 por ciento), estas tasas eran estadísticamente diferentes de las de las familias blancas.

Pasando a la Tabla 7, en general, la gran mayoría de las familias en Chicago no poseen un negocio ni tienen activos empresariales reales (ver la nota al pie a continuación sobre el momento de nuestra recopilación de datos con la pandemia de COVID-19 en cuanto a por qué la prevalencia de la propiedad de activos empresariales podría ser particularmente baja), pero aún hay variación según la raza y la etnicidad. Las familias blancas (seis por ciento) son más propensas a poseer un negocio en comparación con las familias negras (dos por ciento), así como las familias mexicanas nacidas en EE.UU. (dos por ciento) y las familias mexicanas nacidas en el extranjero (aproximadamente 0%).³³

Tabla 6: Propiedad de Vehículos y Deuda

	Propiedad de vehículos	Deuda de vehículos	Mediana del valor de la deuda de vehículos
Negros	60%***	50%***	\$0
Mexicanos nacidos en el extranjero	83%	52%	\$0
Mexicanos nacidos en EE.UU.	89%	58%*	\$0
Puertorriqueños	79%	60%*	\$14,500*
Blancos	88%	43%	\$0

Tabla 7: Negocios, Vivienda y Activos Totales

	Propietarios de negocios	Propiedad de vivienda	Deuda hipotecaria	Mediana de Deuda hipotecaria	Mediana del valor de la vivienda	Valor neto de la vivienda
Negros	2%*	34%***	76%	\$150,000	\$247,000*	\$111,000***
Mexicanos nacidos en el extranjero	0%***	57%*	76%	\$53,200**	\$100,000**	\$46,000***
Mexicanos nacidos en EE.UU.	2%*	58%**	70%	\$160,000	\$275,000	\$100,000***
Puertorriqueños	2%	50%**	80%	\$140,000	\$270,000	\$160,000
Blancos	6%	72%	67%	\$151,800	\$300,000	\$200,000

Fuente: Encuesta "Color of Wealth in Chicago", cálculos de los autores.

Nota: La diferencia en el porcentaje de los grupos mencionados en comparación con el porcentaje de familias blancas es estadísticamente significativa al nivel de ***99%, **95%, *90%.

33 Según el Census' 2021 Annual Business Survey [Encuesta Anual de Negocios de 2021 del Censo], el 88 por ciento de los propietarios de negocios son blancos (nota: esto incluye tanto a blancos hispanos como no hispanos). Solo el seis por ciento de los propietarios de negocios son hispanos y solo el dos por ciento son negros. Las pequeñas empresas fueron duramente golpeadas durante la fase inicial de la pandemia de COVID-19, particularmente los propietarios de negocios negros y latinas/o/e/x. A nivel nacional, entre febrero y abril de 2020, se perdieron el 41 por ciento de las pequeñas empresas propiedad de negros, el 32 por ciento de las propiedad de latinas/os y el 17 por ciento de las propiedad de blancos (Fairlie 2020). Un estudio de Next Street and Community Reinvestment Fund, EE.UU. (2019) muestra que la brecha sigue siendo sustancialmente mayor en Chicago. La mayoría de los negocios son propiedad de familias blancas (más del 50 por ciento) mientras que menos del 15 por ciento son propiedad de negros y menos del 10 por ciento son propiedad de familias latinas/o/e/x. Esto es cierto en todas las industrias, excepto en la industria de la salud y la asistencia social.

Para la propiedad de vivienda, que a menudo es el principal activo en el que los estadounidenses que poseen riqueza almacenan y generan su riqueza, los encuestados negros (34 por ciento) fueron los menos propensos a ser propietarios de viviendas. En contraste, los encuestados blancos (72 por ciento) tenían las tasas más altas de propiedad de vivienda. La propiedad de vivienda era más común entre los encuestados mexicanos nacidos en EE.UU. (58 por ciento), los mexicanos nacidos en el extranjero (57 por ciento) y los puertorriqueños (50 por ciento). Estas tasas eran estadísticamente diferentes de las de los encuestados blancos.

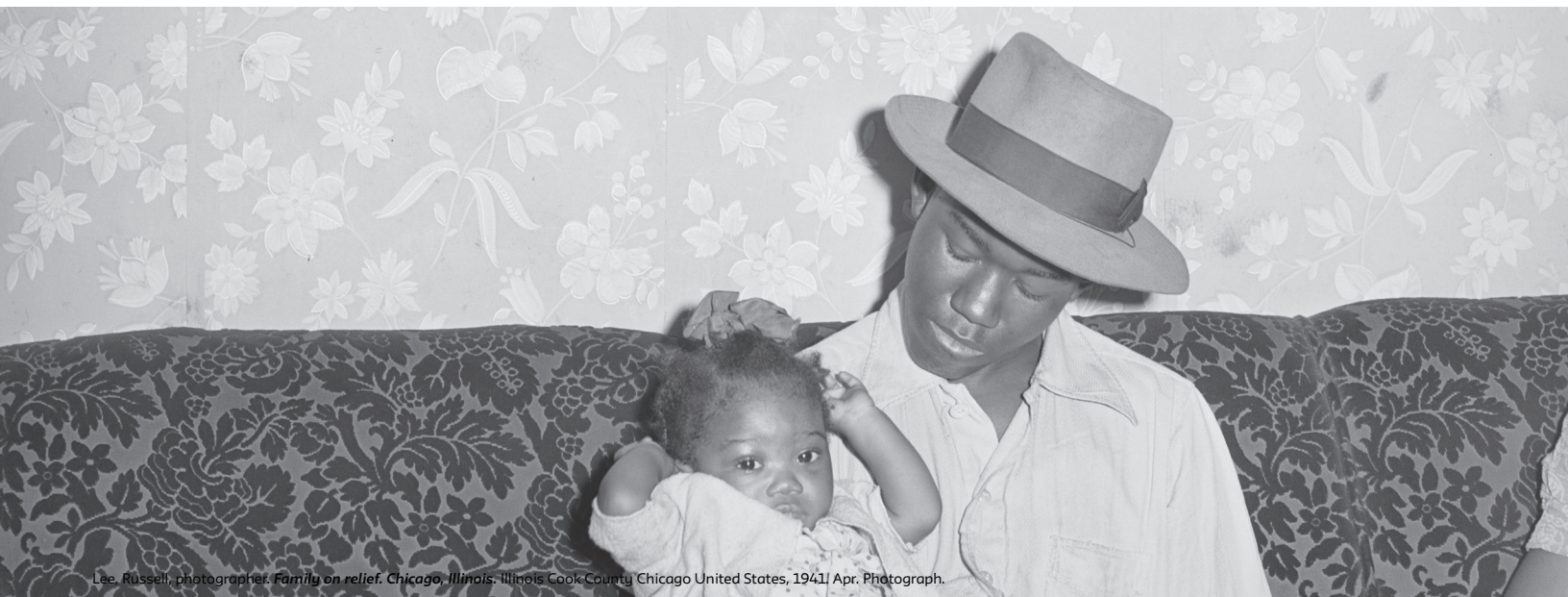
Entre los propietarios de viviendas, la deuda hipotecaria era más común entre los propietarios puertorriqueños (80 por ciento). La mayoría de los mexicanos nacidos en EE.UU., los mexicanos nacidos en el extranjero y los negros (70 por ciento, 76 por ciento y 76 por ciento, respectivamente) tienen deuda hipotecaria. Esencialmente, el 20 por ciento de las familias puertorriqueñas propietarias de viviendas en Chicago poseían su hogar sin deuda, en contraste con aproximadamente un tercio de las familias blancas propietarias de viviendas.

Los valores de la equidad de la vivienda (valores de la vivienda menos la deuda hipotecaria) eran los más altos para las familias blancas (\$200,000). Los valores más bajos eran para los mexicanos nacidos en el extranjero (\$46,000), seguidos por los mexicanos nacidos en EE.UU. (\$100,000), los estadounidenses

negros (\$111,000) y las familias puertorriqueñas (\$160,000). Esto indica que las familias blancas en la región de Chicago tienen menos deuda hipotecaria en comparación con la deuda del préstamo de la vivienda que las familias no blancas, lo que también refleja sus posiciones de mayor riqueza.

Los mexicanos nacidos en el extranjero tienen las tasas más bajas de equidad en la vivienda (\$46,000) en la región, pero tasas de propiedad de vivienda más altas (57 por ciento) que los puertorriqueños (50 por ciento) y las familias negras (34 por ciento). Las familias mexicanas nacidas en EE.UU. tienen tasas de propiedad de vivienda apenas un poco más altas que los mexicanos nacidos en el extranjero con un 58 por ciento, pero con valores de equidad de vivienda más altos (\$100,000). Los estudios han señalado que, para llegar a fin de mes y debido a la falta de viviendas asequibles y de calidad, particularmente en la ciudad de Chicago, múltiples familias latinas viven en viviendas superpobladas y son propietarias de la misma vivienda unifamiliar.³⁴

Al examinar los valores de las viviendas entre los propietarios de viviendas, encontramos que el valor medio de la vivienda para las familias blancas (\$300,000) era el más alto en comparación con otras familias: mexicanos nacidos en EE.UU. (\$275,000), puertorriqueños (\$270,000), negros (\$247,000). Los mexicanos nacidos en el extranjero tenían los valores de vivienda más bajos (\$100,000).



Lee, Russell, photographer. *Family on relief. Chicago, Illinois.* Illinois Cook County Chicago United States, 1941| Apr. Photograph.

34 Carmona, Tonantzin y Noreen M. Sugrue: Closing the Latino wealth gap: Exploring regional differences and lived experiences [Cerrando la brecha de riqueza latina: Explorando diferencias regionales y experiencias vividas], octubre de 2023, Brookings.

Noreen Sugrue, Dan Cooper, Sylvia Puente, Alexander Linares y Kris Tiongson: Latinos in the Suburbs: Challenges & Opportunities [Latinos en los Suburbios: Desafíos y Oportunidades], Latino Policy Form, The Metropolitan Council y el Great Cities Institute de la Universidad de Illinois Chicago, 2023.

ESTABILIDAD DE LA VIVIENDA

Al igual que en otras ciudades de los EE.UU., la disponibilidad y los costos de la vivienda son una preocupación urgente en Chicago. Este estudio examina el uso de viviendas públicas y subsidios de alquiler, así como la vulnerabilidad al desalojo o ejecución hipotecaria, y encuentra una gran inseguridad en la vivienda para los residentes de Chicago; esto es especialmente cierto para sus residentes negros.

El sistema de viviendas públicas de Chicago es el “tercero más grande de la nación”, cubriendo a 20,000 familias (Autoridad de Vivienda de Chicago, nd). Nuestros datos revelan que las familias negras en Chicago (21 por ciento) eran las más propensas a vivir en viviendas públicas, y significativamente más que las familias blancas (tres por ciento) (ver Tabla 8).

En términos de recepción de subsidio de alquiler, se estima que el nueve por ciento de todas las familias de Chicago informaron recibir un subsidio de alquiler; las tasas fueron más altas entre las familias negras (33 por ciento) y puertorriqueñas (21 por ciento), y significativamente más que las familias blancas (cinco por ciento) (ver Tabla 8). Las familias mexicanas nacidas en EE.UU. (tres por ciento) y las nacidas en el extranjero (cinco por ciento) y las familias blancas (cinco por ciento) fueron las menos propensas a informar que recibieron subsidios de alquiler.

Tabla 8: Vivienda Pública y Recepción de Subsidios de Alquiler

	Vive en vivienda pública	Recibió subsidios de alquiler
Negros	21%***	33%***
Mexicanos nacidos en el extranjero	2%	5%
Mexicanos nacidos en EE.UU.	4%	3%
Puertorriqueños	2%	21%**
Blancos	3%	5%
TOTAL	6%	9%

Fuente: Encuesta “Color of Wealth in Chicago”, cálculos de los autores.

Nota: La diferencia en el porcentaje de los grupos mencionados en comparación con el porcentaje de familias blancas es estadísticamente significativa al nivel de ***99%, **95%, *90%.

En general, el seis por ciento de las familias de Chicago han sido amenazadas con ejecución hipotecaria o desalojo en los últimos tres años, con tasas más altas entre las familias negras (19 por ciento), lo que fue más del doble que las familias puertorriqueñas (nueve por ciento) y las familias mexicanas nacidas en EE.UU. (nueve por ciento), y más de cuatro veces la tasa de las familias blancas (cuatro por ciento).³⁵

Tabla 9: Amenazados con Ejecución Hipotecaria o Desalojo en los Últimos 3 Años

	Por ciento
Negros	19%***
Mexicanos nacidos en el extranjero	5%
Mexicanos nacidos en EE.UU.	9%*
Puertorriqueños	9%
Blancos	4%
TOTAL	6%

Fuente: Encuesta “Color of Wealth in Chicago”, cálculos de los autores.

Nota: La diferencia en el porcentaje de los grupos mencionados en comparación con el porcentaje de familias blancas es estadísticamente significativa al nivel de ***99%, **95%, *90%.

35 Las investigaciones sobre el mercado inmobiliario en Chicago demuestran tasas de ejecución hipotecaria más altas en los tramos censales de mayoría negra en Chicago, acompañadas de una disminución en las unidades ocupadas por propietarios en esas mismas áreas (Tabla 9). State of Illinois Circuit Court of Cook County [Tribunal de Circuito del Estado de Illinois del Condado de Cook] (2022) informa una reducción en los desalojos reales entre octubre de 2021 y marzo de 2022 en comparación con octubre de 2010 a marzo de 2020 y atribuye esta disminución a la moratoria de desalojos relacionada con la pandemia. Se preguntó a los participantes de la encuesta si fueron amenazados con ejecución hipotecaria o desalojo en los últimos tres años. Mientras que la Ciudad de Chicago (2022) tuvo una moratoria de desalojos desde el 3 de octubre de 2021 hasta el 2 de diciembre de 2021 para ayudar a los residentes durante el COVID-19, los participantes podrían haber estado respondiendo sobre períodos anteriores o posteriores a la finalización de la moratoria.

DEUDAS

DEUDAS NO GARANTIZADAS

La Tabla 10 presenta los porcentajes de familias que tienen deudas no garantizadas (es decir, deuda sin garantía prometida al financiador) como tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles, facturas médicas y otras fuentes similares. Las tarjetas de crédito son el tipo más prevalente de deuda de consumo en Chicago. Más de la mitad de las familias mexicanas nacidas en el extranjero (61 por ciento), puertorriqueñas (63 por ciento) y mexicanas nacidas en EE.UU. (57 por ciento) tienen deuda de tarjetas de crédito. Estas tasas fueron significativamente diferentes de la proporción de familias blancas con deuda de tarjetas de crédito (44 por ciento).

Mientras que invertir en la obtención de educación se asocia con salarios más altos y otros resultados socioeconómicos, la deuda de préstamos estudiantiles puede obstaculizar la capacidad de un joven adulto para generar riqueza. En general, los estudiantes universitarios negros y latinos/o/e/x son más propensos a requerir préstamos estudiantiles, menos propensos a pagar esa deuda y reciben una prima salarial menor por la educación superior (Hamilton y Zewde 2020). Por ejemplo, los individuos negros y latinos eran menos propensos a pagar sus préstamos estudiantiles que sus contrapartes blancos (Reserva Federal 2017).

Las familias mexicanas nacidas en EE.UU. y las negras (29 por ciento y 30 por ciento, respectivamente) eran significativamente más propensas a tener deudas médicas que las familias blancas (18 por ciento). La tasa de dicha deuda entre las familias puertorriqueñas

fue la más baja, con un 21 por ciento (Tabla 10). Las tasas de familias con facturas legales fueron en general bajas entre todos los grupos, siendo los encuestados negros quienes tenían las tasas más altas (ocho por ciento). En contraste, el porcentaje de dicha deuda entre los encuestados mexicanos nacidos en el extranjero fue el más bajo (tres por ciento). En términos de tomar préstamos de familiares, los encuestados negros (15 por ciento) y los mexicanos nacidos en EE.UU. (13 por ciento) eran estadísticamente más propensos a tomar préstamos de sus familiares en comparación con los encuestados blancos (seis por ciento). La encuesta preguntó a los encuestados si ellos o algún miembro de su familia “actualmente tienen otras deudas.” Las familias negras (siete por ciento) y las mexicanas nacidas en EE.UU. (ocho por ciento) eran más propensas a tener otras deudas que las familias blancas (tres por ciento). El porcentaje de mexicanos nacidos en el extranjero con otras deudas fue el más bajo (uno por ciento).

En la Tabla 10, también informamos sobre la mediana de las deudas totales no tangibles por raza. Las deudas no tangibles incluyen: deuda de tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles, deuda médica, facturas legales y otras deudas. Notablemente, excluyen las hipotecas de viviendas, las deudas de negocios y de bienes raíces. Encontramos diferencias en estos montos entre los grupos raciales. Los valores de deuda eran más altos entre las familias mexicanas nacidas en EE.UU. (\$14,000) y las familias negras (\$17,000), seguidas por los puertorriqueños y los mexicanos nacidos en el extranjero, con valores medianos estimados de deuda de \$8,000 para ambos. En contraste, las familias blancas tenían un valor mediano de deuda no tangible de \$15,000, lo cual era estadísticamente diferente de los valores de las familias puertorriqueñas.

Tabla 10: Porcentaje de Familias con Varios Tipos de Deuda No Garantizada

	Deuda de tarjeta de crédito	Préstamos estudiantiles	Deuda médica	Deudas legales	Préstamos de familiares	Otras Deudas	Total de Deudas No Tangibles ³⁶ (Mediana)
Negros	50%	45%***	30%**	8%	15%***	7%*	\$17,000
Mexicanos nacidos en el extranjero	61%*	20%	26%	3%	11%	1%	\$8,000
Mexicanos nacidos en EE.UU.	57%*	28%	29%*	4%	13%*	8%*	\$14,000
Puertorriqueños	63%*	20%	21%	4%	10%	2%	\$8,000*
Blancos	44%	23%	18%	5%	6%	3%	\$15,000

Fuente: Encuesta “Color of Wealth in Chicago”, cálculos de los autores.

Nota: La diferencia en el porcentaje de los grupos mencionados en comparación con el porcentaje de familias blancas es estadísticamente significativa al nivel de ***99%, **95%, *90%.

36 Las deudas no tangibles incluyen: deuda de tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles, deudas médicas, facturas legales y otras deudas. Notablemente, excluyen las hipotecas de viviendas, las deudas comerciales y las deudas inmobiliarias.

FINANZAS ALTERNATIVAS Y DEPRIDADORAS

La industria de los préstamos de día de pago experimentó un mayor crecimiento en la década de 1990, comenzando con 2,000 prestamistas hasta llegar a 20,000 instituciones de préstamos de día de pago 20 años después (Prager 2009, Pew Charitable Trusts 2012). Los préstamos de día de pago son préstamos personales de alto costo que los usuarios buscan como último recurso después de haber agotado todas las opciones de crédito. Contrariamente a la narrativa convencional, la investigación de Pew encuentra que 12 millones de estadounidenses usaron préstamos de día de pago principalmente para cubrir sus gastos básicos de vida diaria, mientras que menos lo hicieron para gastos inesperados (Pew Charitable Trusts 2014). Con los financiadores cobrando tasas de interés altas de \$15-\$20 por cada \$100, lo que lleva a una tasa de porcentaje anual (APR) de cerca del 400 por ciento, los prestatarios a menudo no pueden pagar su préstamo original y terminan en un ciclo de deuda. Ser negro, inquilino, tener menos de un título de cuatro años o ganar menos de \$40,000 se asoció con una mayor probabilidad de usar préstamos de día de pago (Federal Deposit Insurance Corporation 2015).

El 23 de marzo de 2021, la Ley de Prevención de Préstamos Depredadores de Illinois (PLPA) se convirtió en ley. Como un primer paso importante, la legislación estableció un límite del 36 por ciento en los préstamos al consumidor que son inferiores a \$40,000 en el estado. La ley cubre a los residentes de Illinois que

piden prestado a prestamistas y prestamistas que están fuera del estado (incluidos aquellos en línea) y tiene supervisión sobre los préstamos de día de pago, préstamos a plazos de día de pago y préstamos con título de automóvil. Los estudios han demostrado que los préstamos de día de pago en Chicago tienen 10 veces más probabilidades de ocurrir en códigos postales predominantemente negros y 7 veces más probabilidades de ocurrir en códigos postales predominantemente latinos. En 2019, los residentes de estos códigos postales pagaron más de \$158 millones en intereses sobre \$65 millones en préstamos. Los estudios continúan mostrando que el estrés asociado con la preocupación por la seguridad financiera agrava la mala salud (Adell et al., 2022, Eisenberg-Guyot 2018).

La Tabla 11 presenta el uso de préstamos de día de pago entre las familias en Chicago. Se les preguntó a los encuestados si ellos o un miembro de su familia han tomado en los últimos cinco años un préstamo o adelanto en efectivo de un prestamista de día de pago. Las familias mexicanas nacidas en EE.UU. y las negras eran las más propensas a usar préstamos de día de pago (13 por ciento y 18 por ciento, respectivamente), seguidas por las familias puertorriqueñas con un 11 por ciento. Los mexicanos nacidos en EE.UU. son más propensos a usar préstamos de día de pago que sus contrapartes inmigrantes (siete por ciento). El porcentaje de uso de préstamos de día de pago para los negros y los mexicanos nacidos en EE.UU. es, respectivamente, el triple y el doble, y estadísticamente diferente del de las familias blancas.

Table 11: Uso de préstamos de día de pago entre familias en el área metropolitana de Chicago

	Por ciento
Negros	18%***
Mexicanos nacidos en el extranjero	7%
Mexicanos nacidos en EE.UU.	13%*
Puertorriqueños	11%
Blancos	6%

Fuente: Encuesta "Color of Wealth in Chicago", cálculos de los autores.

Nota: La diferencia en el porcentaje de los grupos mencionados en comparación con el porcentaje de familias blancas es estadísticamente significativa al nivel de ***99%, **95%, *90%.



HB 26129-G, Chicago History Museum, Hedrich-Blessing Collection

INGRESOS FAMILIARES, ACTIVOS TOTALES Y PATRIMONIO NETO

Esta sección presenta información sobre los valores medianos de los ingresos familiares, activos totales (tangibles y financieros) y patrimonio neto distribuidos por raza, etnicidad y nacionalidad en Chicago; esencialmente, medidas del bienestar financiero en Chicago.

La Tabla 12 muestra los valores medianos de los activos totales entre los grupos raciales. Estos valores de activos incluyen aquellos relacionados con activos tangibles (propiedad de vivienda, vehículo, negocio, granja y bienes raíces), activos no tangibles (cuentas corrientes o de ahorro, mercados monetarios (por ejemplo, certificados de depósito (CDs), letras del tesoro y bonos de ahorro), otros activos financieros (por ejemplo, cuentas de jubilación (IRA) o anualidades privadas) y otros ahorros. Los valores medianos de activos totales fueron más bajos entre las familias negras y las familias mexicanas nacidas en el extranjero, \$20,000 y \$26,000 respectivamente, lo que equivale a aproximadamente el seis y ocho por ciento, respectivamente, del valor de los activos totales para las familias blancas, \$325,500. La familia puertorriqueña típica informó \$125,000 en activos totales, mientras que la familia mexicana nacida en EE.UU. informó un valor total de activos de \$128,000, en ambos casos, considerablemente menos de la mitad de los activos poseídos por la familia blanca típica.

Tabla 12: Valor Mediano de Activos Poseídos por Familias por Raza

	Activos Totales	Participación de los Activos de Blancos
Black	\$20,000***	6%
Mexican <i>foreign-born</i>	\$26,000***	8%
Mexican <i>U.S. born</i>	\$128,000***	39%
Puerto Rican	\$125,000*	39%
White	\$325,500	—

Fuente: Encuesta "Color of Wealth in Chicago", cálculos de los autores.
Nota: La diferencia en el porcentaje de los grupos mencionados en comparación con el porcentaje de familias blancas es estadísticamente significativa al nivel de ***99%, **95%, *90%.

La Columna 2 de la Tabla 13 presenta información sobre el ingreso familiar mediano para familias con ingresos positivos. Comenzando con el ingreso, estimamos que la familia blanca típica tenía un ingreso de \$92,000, el más alto entre todas las razas y etnias, mientras que la familia negra típica tenía solo \$36,500 de ingreso. Al comparar las familias mexicanas por nacionalidad, estimamos una variación de aproximadamente \$10,000 entre las familias mexicanas donde un adulto nació en EE.UU. (\$65,000) y las familias en las que todos los adultos nacieron en el extranjero (\$55,000). Las familias puertorriqueñas en nuestra muestra informaron un valor mediano de \$68,000 en ingresos familiares. Para todos los grupos en comparación con las familias blancas, las diferencias en ingresos familiares fueron estadísticamente significativas.

La Columna 4 de la Tabla 13 presenta estimaciones medianas del patrimonio neto (riqueza) para el área metropolitana de Chicago. Las familias blancas tenían, con mucho, los valores de patrimonio neto más altos. La familia blanca típica tenía \$210,000 en riqueza, lo cual contrasta con las familias negras donde estimamos que la familia típica prácticamente no tenía riqueza. En términos de ingresos familiares, la familia negra típica tenía solo alrededor del 40 por ciento (Columna 3) del ingreso de una familia blanca, lo cual es una diferencia notable, pero cuando se trata de riqueza, la diferencia es mucho más dramática. Un valor mediano estimado de patrimonio neto, activos totales menos deuda total, de cero es alarmante.

Los valores de riqueza para otras familias no blancas en Chicago también son bajos y sustancialmente menores que los de las familias blancas. La familia mexicana nacida en el extranjero típica en Chicago tenía solo \$6,000 en patrimonio neto, lo que equivale a aproximadamente tres centavos por cada dólar poseído por la familia blanca típica. El valor mediano para las familias puertorriqueñas se estimó en \$24,000, y el



George, Philip B, and Jonas Dovydenas. Little Village neighborhood along 26th St. between Kedzie and Pulaski, Chicago, Illinois; Estudiantina de San Pio, S. Ashland, Chicago, Illinois. Illinois Chicago, 1977.

valor para las familias mexicanas nacidas en EE.UU. fue de aproximadamente \$40,500, lo cual es menos del 20 por ciento del valor para la familia blanca típica. En términos de ingresos familiares, la familia blanca típica tenía aproximadamente \$24,000 dólares más o un 25 por ciento más de ingresos que el siguiente grupo más

alto, los puertorriqueños. En contraste, cuando se trata de riqueza, las familias blancas tenían casi \$170,000 más o aproximadamente un 80 por ciento más que el siguiente grupo no blanco más alto, las familias mexicanas nacidas en EE.UU. Todas estas diferencias fueron estadísticamente significativas.

Tabla 13: Ingresos Familiares y Patrimonio Neto

	Ingreso Familiar	Participación del Ingreso de Blancos	Patrimonio Neto	Participación del Patrimonio Neto de Blancos
Negros	\$36,500***	40%	\$0***	0%
Mexicanos nacidos en el extranjero	\$55,000***	60%	\$6,000***	3%
Mexicanos nacidos en EE.UU.	\$65,000***	71%	\$40,500***	19%
Puertorriqueños	\$68,000**	74%	\$24,000***	11%
Blancos	\$92,000	—	\$210,000	—

Fuente: Encuesta “Color of Wealth in Chicago”, cálculos de los autores.

Nota: La diferencia en el porcentaje de los grupos mencionados en comparación con el porcentaje de familias blancas es estadísticamente significativa al nivel de ***99%, **95%, *90%.

HERENCIAS Y REGALOS

Se ha estimado que la herencia y la posición socioeconómica familiar durante la infancia son responsables de una mayor parte de la brecha de riqueza racial que la educación, los ingresos y el estatus ocupacional combinados (Chiteji y Hamilton 2002, Hamilton y Chiteji 2013, Toney y Hamilton 2022). Las personas que tienen riqueza intergeneracional tienen opciones impulsadas por ese capital inicial y pueden utilizar los fondos heredados para construir más riqueza, como hacer un pago inicial en una vivienda o financiar una educación superior sin deudas, lo que puede traducirse en una riqueza adicional que se compone con el tiempo.

En Chicago, el 20 por ciento de los encuestados blancos dijeron haber recibido una herencia. En contraste, solo el cuatro por ciento de las familias negras, el cinco por ciento de las familias mexicanas nacidas en el extranjero, el nueve por ciento de las familias mexicanas nacidas en EE.UU. y, aproximadamente, el cero por ciento de las familias puertorriqueñas habían recibido una herencia, todas en tasas significativamente menores que las familias blancas. Estas tendencias son congruentes con los hallazgos de un informe de la Financial Health Network (2023) sobre familias negras, latinas y blancas en la región de Chicago (Tabla 14).³⁷

Tabla 14: Herencias y Regalos (%)

	Padres de los encuestados	Familias de los encuestados	
	Recibieron herencia, regalo o indemnización sustancial	Recibieron alguna herencia	Recibieron regalos sustanciales, de \$1,000 o más
Negros	4%***	9%***	5%***
Mexicanos nacidos en el extranjero	5%*	6%***	2%***
Mexicanos nacidos en EE.UU.	9%*	9%***	6%*
Puertorriqueños	0%***	3%***	2%***
Blancos	20%	30%	17%

Fuente: Encuesta “Color of Wealth in Chicago”, cálculos de los autores.

Nota: La diferencia en el porcentaje de los grupos mencionados en comparación con el porcentaje de familias blancas es estadísticamente significativa al nivel de ***99%, **95%, *90%.

37 En nuestra encuesta, preguntamos a los encuestados si esperaban recibir una herencia y les pedimos que estimaran la probabilidad de que esto ocurriera. Los encuestados podían responder con un valor tan bajo como 0% y tan alto como 100%. Además, se preguntó a las familias la probabilidad de que recibirían una herencia de \$10,000 o más. El 18% de las familias blancas pensaron que la probabilidad de recibir una herencia de \$10,000 era superior al 50% en comparación con solo el 6% de las familias negras y mexicanas nacidas en EE.UU., el 4% de las familias mexicanas nacidas en el extranjero y el 1% de las familias puertorriqueñas. Financial Health Pulse Chicago 2022 Report: Racial and Ethnic Disparities in Financial Health in Chicago and Cook County [Disparidades Raciales y Étnicas en la Salud Financiera en Chicago y el Condado de Cook], 31 de enero de 2023.

De manera similar, un tercio (30 por ciento) de las familias blancas dijeron haber recibido un regalo sustancial de \$1,000 o más de sus padres, abuelos u otros parientes. En contraste, el nueve por ciento de las familias negras recibieron un regalo familiar de \$1,000 o más. Para los mexicanos nacidos en el extranjero, esa tasa fue del seis por ciento, mientras que el nueve por ciento de los mexicanos nacidos en EE.UU. y solo el tres por ciento de los puertorriqueños habían recibido un regalo sustancial. Observamos patrones similares cuando las familias respondieron si sus padres habían recibido una herencia, regalo o liquidación de seguro sustancial: el 17 por ciento de las familias blancas respondieron afirmativamente en comparación con solo el cinco por ciento de las familias negras y el dos por ciento de las familias mexicanas nacidas en el extranjero, el seis por ciento de las familias mexicanas nacidas en EE.UU. y el dos por ciento de las familias puertorriqueñas (Tabla 14).

La preferencia fiscal histórica y actual otorgada a las deducciones de intereses hipotecarios, las ganancias de capital (por ejemplo, de acciones, inversiones y otros activos financieros) sobre los ingresos laborales (por ejemplo, ingresos de salarios y sueldos) por parte del código tributario de EE.UU. juega un papel crucial en la perpetuación y producción sistemática de la brecha de riqueza racial. Por ley, los individuos y corporaciones adinerados han sido favorecidos por el código tributario de EE.UU. y, posteriormente, los estadounidenses blancos siguen estando sobrerrepresentados en las distribuciones de riqueza e ingresos más altas. La acumulación de riqueza a través de este tratamiento fiscal preferencial también permite a las familias proporcionar y transmitir regalos y herencias a sus hijos (y otros familiares) para perpetuar cíclicamente las inequidades de riqueza racial generacional (Brown 2021, Chiteji y Hamilton 2002, Nieves, Ain y Newville 2020, Saez y Zucman 2019, Saez y Zucman 2020).

DESGLOSE DEMOGRÁFICO DE ACTIVOS Y DEUDAS:

LAS RELACIONES ENTRE EDUCACIÓN, FORMACIÓN FAMILIAR, ESTADO DE ENCARCELAMIENTO Y RIQUEZA

La Tabla 15 estratifica nuestra muestra en términos de logro educativo comparando a las familias blancas con otros grupos raciales con logros educativos similares. Este análisis nos permite observar de manera descriptiva la relación entre el logro educativo y el bienestar financiero a través de la raza y la etnicidad. Básicamente, examinamos si y cómo el logro educativo se relaciona con las disparidades de activos y deudas a través de la raza y la etnicidad.

Es notable que, a pesar de la sabiduría convencional de que las disparidades raciales son el resultado de diferencias en el logro educativo, las disparidades de riqueza aumentan en niveles más altos de educación (Hamilton y Darity 2017). Por ejemplo, al comparar a los encuestados sin títulos de licenciatura, las familias blancas tienen \$135,700 más de riqueza que las familias negras. Esta brecha aumenta a \$260,000 para los encuestados negros y blancos con un título de licenciatura.

Como era de esperar, cuando se trata de tener una cuenta bancaria, acciones, cuentas de jubilación o poseer una vivienda, los encuestados de todas las razas y etnias con un título de licenciatura tienen más probabilidades de tener estos activos que aquellos sin un título de licenciatura. Por ejemplo, las familias blancas con un BA o superior tenían aproximadamente 1.4 veces más probabilidades de poseer una vivienda que las familias negras con educación similar.

En términos de ingresos familiares y patrimonio neto, todos los encuestados con un BA o superior tenían ingresos y riqueza más altos que sus contrapartes intra-raciales/étnicas sin un BA (Tabla 15). Sin embargo, nuevamente hubo diferencias marcadas entre los ingresos y el patrimonio neto de las diversas familias de los grupos no blancos en comparación con las familias blancas. Mientras que las familias blancas con un título de licenciatura tenían un ingreso familiar mediano de \$140,000, las familias negras con un

título de licenciatura tenían un 50 por ciento menos de ingresos (\$70,000) y las familias mexicanas nacidas en el extranjero con un título de licenciatura tenían aproximadamente un 42 por ciento menos de ingresos con \$80,500. Con el patrimonio neto, las familias blancas con un BA o superior tenían un patrimonio neto mediano de \$294,000, mientras que las otras familias tenían una fracción de esa riqueza. El patrimonio neto mediano de las familias mexicanas nacidas en

el extranjero con un título de licenciatura o superior era negativo, -\$13,000. Para las familias negras con alta educación, la riqueza era de solo \$34,000. Los puertorriqueños con un BA y los mexicanos nacidos en EE.UU. con un BA estaban algo mejor, pero las familias blancas aún tenían un poco más de 3.5 veces la riqueza de los puertorriqueños con educación similar y aproximadamente 2.9 veces la riqueza de las familias mexicanas nacidas en EE.UU.

Tabla 15: Activos por Nivel Educativo

	Cuenta de cheques o ahorros	Acciones	Cuenta de Jubilación	Propiedad de vivienda	Poseían un Negocio	Ingreso Familiar Medio	Patrimonio Neto Medio
Negros con Título Universitario	84%***	25%***	20%***	56%***	6%	\$70,000***	\$34,000***
Negros sin Título Universitario	54%***	7%***	2%***	26%***	1%**	\$30,000***	-\$1,700***
Mexicanos Nacidos en el Extranjero con Título Universitario	84%*	25%*	12%**	48%*	0% ^a	\$80,500***	-\$13,000***
Mexicanos Nacidos en el Extranjero sin Título Universitario	53%***	5%***	4%***	58%	0%*** ^a	\$55,000	\$6,000***
Mexicanos Nacidos en EE.UU. con Título Universitario	93%	33%*	24%**	66%	3%	\$102,600	\$112,000*
Mexicanos Nacidos en EE.UU. sin Título Universitario	72%*	8%***	5%***	55%	2%	\$58,000	\$26,000**
Puertorriqueños con Título Universitario	98%	15%***	17%**	76%	6%	\$110,000	\$83,500***
Puertorriqueños sin Título Universitario	65%*	12%*	6%**	40%**	0% ^a	\$60,000	\$7,000**
Blancos con Título Universitario	96%	55%	52%	76%	7%	\$140,000	\$294,000
Blancos sin Título Universitario	85%	32%	30%	68%	5%	\$70,000	\$134,000

Fuente: Encuesta "Color of Wealth in Chicago", cálculos de los autores.

Nota: La diferencia en el porcentaje de los grupos mencionados en comparación con el porcentaje de familias blancas es estadísticamente significativa al nivel de ***99%, **95%, *90%.

a: No hubo respondientes de estas categorías en nuestros datos que respondieran que poseían un negocio. Este hallazgo del 0% probablemente no refleja las tasas reales de propiedad de negocios, sino que es un artefacto de nuestro tamaño de muestra.

La Tabla 16 presenta los porcentajes de familias que utilizan préstamos de día de pago y tienen deudas no garantizadas. En general, las familias blancas tenían deudas más bajas en comparación con otras familias no blancas.

Entre los encuestados con un título de licenciatura o superior, las familias blancas eran estadísticamente menos propensas que las familias negras a tener deudas no garantizadas, como préstamos estudiantiles, médicos o de día de pago. Las tasas de deuda de préstamos estudiantiles entre los encuestados mexicanos nacidos en EE.UU. con educación universitaria (51 por ciento) fueron estadísticamente significativamente más altas en comparación con los encuestados blancos con educación universitaria (28 por ciento). En comparación con los blancos con educación universitaria (34 por ciento), los

porcentajes de uso de tarjetas de crédito entre los mexicanos nacidos en EE.UU. y los negros con educación universitaria (56 por ciento y 62 por ciento, respectivamente) fueron estadísticamente más altos. En términos de tomar préstamos de familiares, los puertorriqueños con educación universitaria (16 por ciento) eran estadísticamente más propensos a tomar préstamos de sus familiares en comparación con los blancos (cuatro por ciento).

Entre aquellos con menos de un título de licenciatura, encontramos que las familias blancas (ocho por ciento) eran menos propensas a utilizar préstamos de día de pago en comparación con las familias negras, mexicanas nacidas en EE.UU. y puertorriqueñas (16 por ciento, 16 por ciento y 15 por ciento, respectivamente). Dentro de la misma categoría educativa, las familias blancas (19 por ciento) tenían menos préstamos

estudiantiles en comparación con las familias negras (37 por ciento). Sin embargo, lo contrario era cierto para las familias mexicanas nacidas en el extranjero (17 por ciento) y las puertorriqueñas (11 por ciento), que tenían la menor deuda en comparación con las familias blancas. Los negros (14 por ciento) y los mexicanos nacidos en EE.UU. (17 por ciento), con menos de un título de licenciatura, eran más propensos a recibir préstamos de familiares en comparación con sus contrapartes blancas (siete por ciento) (Tabla 16).

Las familias blancas, con menos de un título de licenciatura, tenían deudas no tangibles medianas más bajas (\$10,000) en comparación con sus contrapartes mexicanas nacidas en EE.UU. (\$12,000) (Tabla 16). Dentro de la misma categoría educativa, las deudas medianas para los mexicanos nacidos en el extranjero (\$8,000) y los puertorriqueños (\$8,000) eran más bajas en comparación con sus contrapartes blancas (\$10,000). Entre las familias negras con educación universitaria, las deudas no tangibles medianas eran significativamente más altas (\$59,500) que las de las familias blancas con educación universitaria (\$25,000).

Tabla 16: Deudas por Nivel Educativo

	Préstamos de día de pago	Préstamos estudiantiles	Deuda médica	Deudas legales	Préstamos de familiares	Deuda de tarjeta de crédito	Deuda No Tangible Mediana
Negros con Título Universitario	22%***	66%***	34%***	15%***	18%***	62%***	\$59,500***
Negros sin Título Universitario	16%***	37%***	28%	6%	14%	45%	\$9,200
Mexicanos Nacidos en el Extranjero con Título Universitario	9%	42%	50%***	0% ^a	4%	56%	-b
Mexicanos Nacidos en el Extranjero sin Título Universitario	6%	17%	24%	3%	11%	62%	\$8,000
Mexicanos Nacidos en EE.UU. con Título Universitario	4%**	51%**	20%	3%	3%	56%**	\$25,500
Mexicanos Nacidos en EE.UU. sin Título Universitario	16%	20%	32%	4%	17%*	57%	\$12,000
Puertorriqueños con Título Universitario	0% ^a	43%	27%	0% ^a	16%*	61%	-b
Puertorriqueños sin Título Universitario	15%	11%	19%	5%	8%	63%	\$8,000
Blancos con Título Universitario	4%	28%	12%	3%	4%	34%	\$25,000
Blancos sin Título Universitario	8%	19%	23%	6%	7%	52%	\$10,000

Fuente: Encuesta "Color of Wealth in Chicago", cálculos de los autores.

Nota: La diferencia en el porcentaje de los grupos mencionados en comparación con el porcentaje de familias blancas comparables es estadísticamente significativa al nivel de ***99%, **95%, *90%.

a: No hubo respondientes de estas categorías en nuestros datos. Este hallazgo del 0% probablemente no refleja las tasas reales de deuda legal, sino que es un artefacto de nuestro tamaño de muestra.

b: Número insuficiente de respuestas para informar.

La Tabla 17 estratifica nuestra muestra en dos subgrupos de estado civil, comparando a los blancos actualmente casados con otros grupos raciales con un estado civil similar. En términos de activos, las familias blancas eran significativamente más propensas a tener activos financieros (por ejemplo, cuentas corrientes o de ahorro, acciones y cuentas de jubilación) así como propiedad de vivienda en comparación con las familias negras y latinas, independientemente del estado civil.

Similar a la educación, una sabiduría convencional es que las diferencias raciales en las tasas de matrimonio explican la brecha de riqueza racial. Incluso entre las familias casadas, las familias blancas eran 33 veces más ricas que las familias mexicanas nacidas en el extranjero, aproximadamente 6.7 veces más ricas que las familias mexicanas nacidas en EE.UU. y seis veces más ricas que las familias negras casadas.³⁸

38 Además, la investigación ha señalado cómo el código fiscal de EE.UU. profundiza las brechas de riqueza racial entre las familias blancas y negras casadas, donde la declaración conjunta de impuestos por parte de los cónyuges privilegia a los cónyuges blancos casados más ricos en la construcción de riqueza intergeneracional (Brown 2021).

Tabla 17: Activos por Formación Familiar

	Cuenta de cheques o ahorros	Acciones	Cuenta de Jubilación	Propiedad de vivienda	Poseían un Negocio	Ingreso Familiar Medio	Patrimonio Neto Medio
Negros Casados	73%***	18%**	7%***	68%**	3%	\$72,000***	\$49,000***
Negros Solteros	58%***	10%***	7%***	21%***	2%	\$30,000***	-\$3,000***
Mexicanos Nacidos en el Extranjero Casados	58%***	9%***	6%***	68%*	0%a	\$56,000***	\$9,000***
Mexicanos Nacidos en el Extranjero Solteros	50%***	3%***	3%***	34%*	1%*	\$30,000***	\$3,700***
Mexicanos Nacidos en EE.UU. Casados	82%*	17%***	10%***	69%**	4%	\$72,000**	\$44,500***
Mexicanos Nacidos en EE.UU. Solteros	73%*	12%***	10%***	47%	1%*	\$53,500	\$17,000
Puertorriqueños Casados	87%	18%**	14%**	82%	4%	\$80,000**	\$191,000
Puertorriqueños Solteros	66%*	9%**	5%***	29%*	0%a	\$39,300	\$5,000***
Blancos Casados	93%	48%	50%	87%	8%	\$120,000	\$297,000
Blancos Solteros	87%	36%	30%	55%	5%	\$60,000	\$72,700

Fuente: Encuesta "Color of Wealth in Chicago", cálculos de los autores.

Nota: La diferencia en el porcentaje de los grupos mencionados en comparación con el porcentaje de familias blancas es estadísticamente significativa al nivel de ***99%, **95%, *90%.

a: No hubo encuestados de estas categorías en nuestros datos que respondieran que poseían un negocio. Este hallazgo del 0% probablemente no refleja las tasas reales de propiedad de negocios, sino que es un artefacto de nuestro tamaño de muestra.

En términos de deudas, las familias blancas, independientemente de su estado civil, eran menos propensas que otras familias a tener deudas no garantizadas y a utilizar préstamos de día de pago, excluyendo a los mexicanos nacidos en el extranjero y no casados. Vale la pena señalar que, entre aquellos que están actualmente casados, las familias negras consistentemente tenían deudas más altas en todas

las categorías en comparación con sus contrapartes blancas. No pudimos detectar significancia estadística para ciertas variables, quizás debido al menos en parte al poder estadístico/tamaños de muestra. Por ejemplo, los resultados relacionados con deudas legales no arrojaron diferencias significativas para ninguno de los grupos en relación con las familias blancas, excluyendo a las familias negras actualmente casadas (Tabla 18).

Tabla 18: Deudas por Formación Familiar

	Préstamos de día de pago	Préstamos estudiantiles	Deuda médica	Deudas legales	Préstamos de familiares	Deuda de tarjeta de crédito	Deuda No Tangible Mediana
Negros Casados	25%**	48%**	42%**	17%**	21%***	60%	\$46,000
Negros Solteros	15%***	44%***	25%	5%	12%	45%	\$13,500
Mexicanos Nacidos en el Extranjero Casados	6%	24%	30%	3%	14%**	59%	\$10,000
Mexicanos Nacidos en el Extranjero Solteros	8%	11%	17%	1%	5%	66%*	\$4,000**
Mexicanos Nacidos en EE.UU. Casados	6%	30%	25%	2%	17%***	70%**	\$14,500
Mexicanos Nacidos en EE.UU. Solteros	19%	26%	31%*	6%	9%	45%	\$10,600
Puertorriqueños Casados	4%	27%	34%	0%a	6%	78%*	\$9,000
Puertorriqueños Solteros	16%	15%	12%	6%	13%	52%	\$8,000
Blancos Casados	3%	23%	18%	5%	3%	43%	\$15,000
Blancos Solteros	9%	23%	19%	5%	9%	45%	\$14,000

Fuente: Encuesta "Color of Wealth in Chicago", cálculos de los autores.

Nota: La diferencia en el porcentaje de los grupos mencionados en comparación con el porcentaje de familias blancas es estadísticamente significativa al nivel de ***99%, **95%, *90%.

a: No hubo respondientes de estas categorías en nuestros datos que respondieran que poseían un negocio. Este hallazgo del 0% probablemente no refleja las tasas reales de propiedad de negocios, sino que es un artefacto de nuestro tamaño de muestra.

El sistema carcelario de EE.UU. (que incluye cárceles, prisiones, centros de detención) y las prácticas policiales juegan un papel crucial en la amplificación de las brechas de riqueza racial entre las comunidades negras y latinas y aquellas con baja riqueza. La encarcelación masiva no solo proyecta una larga sombra sobre la vida y el sustento de un individuo (como impactando negativamente los ingresos futuros, las aspiraciones educativas, las perspectivas de empleo, la seguridad de la vivienda, el estado de salud, las deudas legales y las posiciones de riqueza) sino también sobre el vecindario, las comunidades, las familias y los miembros de la familia asociados con los individuos encarcelados. Un individuo con recursos limitados para navegar el sistema legal penal tiene una mayor probabilidad de ser encarcelado (Harris, Evans, y Beckett 2010, Alexander 2021, Zaw, Hamilton, y Darity 2016, Pettit y Western 2004).

Según un análisis realizado por Pew Research (2020), la población negra representaba el 12 por ciento de la población adulta de EE.UU. pero el 33 por ciento de la población carcelaria. Los hispanos representaban el 16 por ciento de la población de EE.UU. pero el 23 por ciento de la población carcelaria. En contraste, las personas blancas formaban el 64 por ciento de la población de EE.UU., pero, proporcionalmente, solo el 30 por ciento de la población carcelaria.

Los efectos distributivos de COVID-19 se vieron agravados por los efectos del encarcelamiento y la vigilancia policial. Las investigaciones han encontrado que “En Chicago, aunque los residentes negros representan solo el 30 por ciento de la población, representan el 75 por ciento de la población de la cárcel del condado de Cook y el 72 por ciento de las muertes relacionadas con COVID-19 en la ciudad” (Reinhart y Chen 2020). En abril de 2020, la cárcel del condado de Cook, la segunda cárcel más grande del país, apareció en las noticias nacionales cuando se identificó como un importante foco de brotes de COVID-19. Investigación sobre el “jail churn” (altas tasas de estancias innecesarias en la cárcel por “ofensas menores”) en marzo de 2020 en la cárcel del condado de Cook se asoció con un aumento del 13 por ciento en todos los casos de COVID-19 en Chicago y la propagación de COVID-19 a una tasa desproporcionada en los códigos postales mayoritariamente negros y latinos en Chicago. El 90 por ciento de la cárcel del condado de Cook es negra o latina (Reinhart y Chen 2021).

En nuestro estudio, se les preguntó a los encuestados si ellos o un miembro inmediato de su familia habían

pasado tiempo en prisión, cárcel o escuela de reforma. Las familias negras tenían las tasas más altas de exposición a la encarcelación en Chicago con un 28 por ciento. Para los puertorriqueños, las tasas de exposición a la encarcelación son del 12 por ciento, seguidas por las familias mexicanas nacidas en EE.UU. y las familias blancas (con una tasa del 14 por ciento y 13 por ciento, respectivamente). Las familias de mexicanos nacidos en el extranjero tenían la tasa más baja de exposición a la encarcelación con un ocho por ciento. La tasa de exposición a la encarcelación para las familias negras es estadísticamente diferente a la de las familias blancas (Tabla 19).

Tabla 19: Exposición a la Encarcelación en Chicago

	Respondente o Familiar Inmediato Anteriormente Encarcelado
Negros	28%***
Mexicanos nacidos en el extranjero	8%
Mexicanos nacidos en EE.UU.	14%
Puertorriqueños	12%
Blancos	13%

Fuente: Encuesta “Color of Wealth in Chicago”, cálculos de los autores.
Nota: La diferencia en el porcentaje de los grupos mencionados en comparación con el porcentaje de familias blancas comparables es estadísticamente significativa al nivel de ***99%, **95%, *90%.

La Tabla 20 estratifica nuestra muestra en términos de exposición a la encarcelación, comparando a los blancos con otros grupos raciales con un estado de encarcelación similar, lo que nos permite examinar descriptivamente las diferencias raciales, étnicas y de nacionalidad entre la exposición familiar a la encarcelación y el bienestar financiero. Debido al tamaño de la muestra, no pudimos desagregar los hallazgos para los mexicanos nacidos en el extranjero, los mexicanos nacidos en EE.UU. y las familias puertorriqueñas. Estos últimos se combinaron en una categoría amplia de “Latinx.”

Es notable que las familias blancas con antecedentes de encarcelación todavía tenían ingresos más altos (\$75,600) que las familias latinas sin encarcelación (\$60,000) y las familias negras sin encarcelación (\$38,000). El patrimonio neto mediano para las familias blancas con antecedentes de encarcelación también era mucho más alto que para los grupos de encuestados no blancos sin antecedentes de encarcelación: las familias blancas que informaron encarcelación previa tenían un patrimonio neto mediano de \$112,000,

mientras que las familias latinas sin encarcelación tenían solo \$13,000 y las familias negras tenían \$1,000 en riqueza. Entre las familias con antecedentes de encarcelación, la riqueza era particularmente baja para

las familias negras y latinas con patrimonios netos por debajo de \$0 para ambos grupos (-\$4,500 y -\$2,500 respectivamente).

Tabla 20: Activos por Estado de Encarcelación a Través de Grupos Raciales

	Cuenta de cheques o ahorros	Acciones	Cuenta de Jubilación	Propiedad de Vivienda	Poseían un Negocio	Ingreso Familiar Medio	Patrimonio Neto Medio
Negros sin Historia de Encarcelamiento	60%***	15%***	6%***	38%***	3%	\$38,000***	\$1000***
Negros con Historia de Encarcelamiento	66%	6%**	9%**	22%***	1%*	\$33,300*	-\$4,500*
Latinx sin Historia de Encarcelamiento	67%***	12%***	8%***	59%***	2%***	\$60,000***	\$13,000***
Latinx con Historia de Encarcelamiento	61%	5%***	4%***	37%	0% ^a	\$36,000*	-\$2,500*
Blancos sin Historia de Encarcelamiento	92%	44%	41%	74%	6%	\$95,000	\$219,000
Blancos con Historia de Encarcelamiento	80%	31%	29%	56%	6%	\$75,600	\$112,000

Fuente: Encuesta "Color of Wealth in Chicago", cálculos de los autores.

Nota: La diferencia en el porcentaje de los grupos mencionados en comparación con el porcentaje de familias blancas es estadísticamente significativa al nivel de ***99%, **95%, *90%.

a: No hubo respondientes de estas categorías en nuestros datos que respondieran que poseían un negocio. Este hallazgo del 0% probablemente no refleja las tasas reales de propiedad de negocios, sino que es un artefacto de nuestro tamaño de muestra.

En términos de deuda, una gran proporción de las familias negras, tanto con como sin antecedentes de encarcelación, tenían deuda de préstamos estudiantiles (50 por ciento y 42 por ciento respectivamente, siendo las familias sin antecedentes de encarcelación significativamente mayores en comparación con familias blancas similares en un 22 por ciento) (Tabla 21). Las familias negras (25 por ciento), latinas (21 por ciento) y blancas (nueve por ciento) con antecedentes de encarcelación eran más propensas que sus contrapartes de la misma raza/etnia sin antecedentes de encarcelación a haber tomado préstamos de día de pago, pero las tasas eran mucho más altas para todos los grupos en comparación con las familias blancas.

La deuda legal también era mayor para las familias con experiencia de encarcelación en comparación con familias de raza/etnia similar sin experiencia de encarcelación; las tasas para las familias negras y latinas no eran significativamente diferentes en comparación con las familias blancas.

En conjunto, incluso cuando las familias negras y latinas no tenían experiencia con la encarcelación, generalmente estaban financieramente en peor situación que las familias blancas con exposición a la encarcelación, y esto es especialmente el caso cuando se trata del patrimonio neto.

Tabla 21: Deudas por Estado de Encarcelación a Través de Grupos Raciales

	Préstamos de día de pago	Préstamos estudiantiles	Deuda médica	Deudas legales	Préstamos de familiares	Deuda de tarjeta de crédito	Median Total Non-Tangible Debt
Negros sin Historia de Encarcelamiento	13%***	42%***	25%	5%	13%**	50%	\$17,000
Negros con Historia de Encarcelamiento	25%*	50%*	40%*	12%	19%	53%	\$10,500
Latinx sin Historia de Encarcelamiento	8%	23%	24%	2%	11%*	58%**	\$8,000*
Latinx con Historia de Encarcelamiento	21%	16%	48%*	14%	16%	72%	\$10,000
Blancos sin Historia de Encarcelamiento	6%	22%	18%	4%	5%	44%	\$15,000
Blancos con Historia de Encarcelamiento	9%	30%	22%	9%	12%	48%	\$16,000

Fuente: Encuesta "Color of Wealth in Chicago", cálculos de los autores.

Nota: La diferencia en el porcentaje de los grupos mencionados en comparación con el porcentaje de familias blancas es estadísticamente significativa al nivel de ***99%, **95%, *90%.

SENTIMIENTOS POLÍTICOS Y PROPUESTAS DE POLÍTICAS

La sección anterior ilustra que, incluso cuando las familias no blancas adquieren niveles más altos de educación, están casadas y/o no tienen exposición a la encarcelación, generalmente tienen menos riqueza que las familias blancas. En esta sección, informamos sobre los hallazgos basados en nuestros encuestados en el área metropolitana de Chicago sobre la participación política y el sentimiento político en varias propuestas de políticas que podrían conducir a una mayor inclusión económica para las comunidades de color.

La mayoría de los negros, los mexicanos nacidos en EE.UU., los puertorriqueños y los blancos en Chicago estaban políticamente comprometidos y registrados para votar. Solo el 44 por ciento de los mexicanos nacidos en el extranjero estaban registrados para votar, probablemente debido, al menos en parte, a la elegibilidad legal: de hecho, el 46 por ciento de los mexicanos nacidos en el extranjero dijeron que no estaban registrados porque no cumplían con los requisitos de residencia (Tabla 22). Además, la mayoría de los participantes (83 por ciento) dijeron que votaron en las elecciones presidenciales de 2020, una tasa más alta que el 73 por ciento de la población general en Chicago (Chicago Board of Election Commissioners, nd).

Tabla 22: Porcentaje de Respondientes que Están Registrados para Votar y Votaron en 2020

	Registrados para votar	Votaron en 2020
Negros	94%	87%
Mexicanos nacidos en el extranjero	44%***	43%***
Mexicanos nacidos en EE.UU.	87%	80%*
Puertorriqueños	92%	84%
Blancos	93%	88%
TOTAL	87%	83%

Fuente: Encuesta “Color of Wealth in Chicago”, cálculos de los autores.
 Nota: Solo aquellos que indicaron que estaban registrados para votar fueron preguntados por quién votaron en 2020.
 Nota: La diferencia en el porcentaje de los grupos mencionados en comparación con el porcentaje de familias blancas es estadísticamente significativa al nivel de ***99%, **95%, *90%.

Además, se les preguntó a los encuestados sobre tres temas (o propuestas de políticas) que podrían llevar a una mayor inclusión económica, social y política: (1) una cuenta fiduciaria financiada por el gobierno establecida al nacer, particularmente dirigida a bebés nacidos en familias con pocos recursos, para ser utilizada como adulto como capital para comprar un activo con fines de construcción de riqueza (“Bonos para Bebés”); transferencias de efectivo incondicionales financiadas por el gobierno para familias con pocos recursos (“Ingreso Garantizado”); y, atención médica garantizada por el gobierno “Medicare para Todos.” Examinamos el apoyo a estas propuestas, no solo a través de la raza, etnicidad y nacionalidad, sino, además, estratificado por si la familia tiene alta o baja riqueza.

Nuestra encuesta preguntó a los encuestados sobre la inversión en la construcción de riqueza a una edad temprana: “¿Favorecería u opondría a que el gobierno federal proporcione a cada niño al nacer una cuenta fiduciaria financiada públicamente, con una financiación más generosa para las familias de bajos ingresos? El dinero acumulado en la cuenta podría ser utilizado posteriormente por el niño para ayudar a pagar una educación superior, vivienda o para iniciar un negocio” (Tabla 23). Esta política, conocida como “bonos para bebés,” ha sido propuesta en varios estados y ha sido aprobada en Washington, DC y Connecticut (Hamilton 2023).³⁹

En general, hubo una pluralidad de apoyo para las tres propuestas de políticas entre las familias negras, los mexicanos nacidos en el extranjero y nacidos en EE.UU., las familias puertorriqueñas y las familias blancas. Incluso hubo un considerable apoyo expresado por los encuestados de mayor riqueza y blancos. Notablemente, el 58 por ciento de todos los encuestados en la región de Chicago estaban a favor de los Bonos para Bebés, con un 90 por ciento de los mexicanos nacidos en el extranjero, un 82 por ciento de los negros, un 70 por ciento de los puertorriqueños, un 56 por ciento de los mexicanos nacidos en EE.UU. y un 49 por ciento de las familias blancas que indicaron apoyo a la propuesta de política. Para las familias mexicanas nacidas en el extranjero, el apoyo fue del 95 por ciento (para aquellos por debajo de la mediana de patrimonio neto) y del 89 por ciento (para aquellos en o por encima de la mediana de patrimonio neto). Para

39 “Why This Economist wants to give every poor child \$50,000” [Por qué este economista quiere dar \$50,000 a cada niño pobre], The New York Times, Ezra Klein Show, 2023; además, aunque no es un programa de Baby Bonds, el Estado de Illinois en 2019 promulgó un programa de cuentas de ahorro para niños (CSA) que establece una cuenta de ahorros \$29 para cada niño nacido en el Estado que luego se puede utilizar para la educación superior. Vea más sobre el programa de Illinois aquí: <https://financialinclusionforall.org/policy/childrens-savings-accounts/#:~:About%20this%20Policy.off%20on%20the%20right%20foot>.

las familias negras, el apoyo fue del 87 por ciento (para aquellos por debajo de la mediana de patrimonio neto) y del 70 por ciento (para aquellos en o por encima de la mediana de patrimonio neto). Los niveles de apoyo variaron a través de las posiciones de riqueza, con una diferencia de 17 puntos porcentuales dentro de las familias mexicanas nacidas en EE.UU. y las familias negras, y una diferencia de 25 puntos porcentuales para las familias blancas.⁴⁰ (Tabla 23)

La encuesta también preguntó a los habitantes de Chicago lo siguiente: “¿Favorecería u opondría a que el gobierno federal proporcione un ingreso garantizado de aproximadamente \$1,000 al mes para todos los ciudadanos adultos (independientemente de si están trabajando)?” (Tabla 23).⁴¹ El ingreso garantizado se está probando en varias ciudades (Mayors for a Guaranteed Income, nd); un piloto de ingreso garantizado de tres años fue introducido en la Cámara de Representantes por la representante Coleman en 2021 (HR 4342). Las simulaciones de un programa de ingreso garantizado (hasta \$12,500 para familias con fondos adicionales para cada niño) predicen la eliminación virtual de la pobreza (para aquellos que viven por debajo de la línea de pobreza, según lo definido por el gobierno federal) para todos los grupos raciales en los EE.UU. (Zewde et al., 2021).

Notablemente, el 52 por ciento de todos los encuestados en la región de Chicago estaban a favor del Ingreso Garantizado, con un 75 por ciento de los negros, un 71 por ciento de los mexicanos nacidos en el extranjero, un 59 por ciento de los mexicanos nacidos en EE.UU., un 57 por ciento de los puertorriqueños y un 44 por ciento de las familias blancas que indicaron apoyo a la propuesta de política.^{42 43} (Tabla 23)

Las familias negras y mexicanas nacidas en el extranjero a través de las posiciones de riqueza mostraron un apoyo significativo para el Ingreso Garantizado. En o por encima de la mediana de patrimonio neto, el 64 por ciento de los mexicanos

nacidos en el extranjero y el 59 por ciento de las familias negras favorecieron las políticas de Ingreso Garantizado y por debajo de la mediana de patrimonio neto el 80 por ciento de las familias negras y el 73 por ciento de las familias mexicanas nacidas en el extranjero apoyaron el Ingreso Garantizado (Tabla 23).

Para los mexicanos nacidos en el extranjero, la diferencia en el apoyo a esta política, a través de las posiciones de riqueza, fue de nueve puntos porcentuales. Para las familias negras, la diferencia en el apoyo al Ingreso Garantizado, a través de las posiciones de riqueza, fue mayor, con 21 puntos porcentuales. Y entre las familias blancas, la diferencia en el apoyo a través de las posiciones de riqueza para el Ingreso Garantizado fue de 21 puntos porcentuales (Tabla 23).

La encuesta preguntó a los habitantes de Chicago sobre su apoyo al seguro de salud nacional (Tabla 23).⁴⁴ Específicamente, la pregunta decía: “¿Cree que el seguro de salud debería ser proporcionado a través de un sistema de seguro de salud nacional único administrado por el gobierno (como “Medicare para todos”), o debería continuar siendo proporcionado a través de una combinación de compañías de seguros privadas y programas gubernamentales?”

Para Medicare para Todos, el 48 por ciento de todos los encuestados en la región de Chicago estaban a favor, con un 66 por ciento de los mexicanos nacidos en el extranjero, un 55 por ciento de los puertorriqueños, un 53 por ciento de los negros, un 48 por ciento de los mexicanos nacidos en EE.UU. y un 45 por ciento de las familias blancas que indicaron apoyo a la propuesta de política. Para las familias mexicanas nacidas en el extranjero, el 72 por ciento (en o por encima de la mediana de patrimonio neto) y el 67 por ciento (por debajo de la mediana de patrimonio neto) favorecieron la propuesta y las familias negras el 66 por ciento (en o por encima de la mediana de patrimonio neto) y el 56 por ciento (por debajo de la mediana de patrimonio

40 El patrimonio neto medio para toda la región de Chicago fue de \$122,800. Cuando se desglosa por raza, etnicidad y lugar de nacimiento, encontramos que el patrimonio neto para las familias negras era de \$0, para las familias mexicanas nacidas en el extranjero era de \$6,000, para las familias puertorriqueñas era de \$24,000, para las familias mexicanas nacidas en EE.UU. era de \$40,500, y para las familias blancas era de \$210,000.

41 El Condado de Cook en Chicago tiene un programa piloto de ingreso garantizado que es el más grande de la nación y proporciona “pagos en efectivo incondicionales de \$500 mensuales a 3,250 familias de ingresos bajos a moderados en el Condado de Cook por un período de dos años” (Cook County Government, nd). Promise Guaranteed Income Pilot. La información se puede encontrar aquí: <https://www.engagecookcounty.com/promise>. Además, la Ciudad de Chicago lanzó el programa piloto Chicago Resilient Communities Pilot para dar a 5,000 residentes \$500 al mes durante un año, sin restricciones sobre el gasto. Vea más aquí: <https://www.chicago.gov/city/en/sites/resilient-communities-pilot/home.html>

42 En contraste, en una encuesta nacional de Pew en el verano de 2020, menos de la mitad (45 por ciento) de los estadounidenses estaban a favor de un ingreso garantizado de \$1,000 al mes.

43 Entre las familias con una riqueza igual o superior a la mediana de \$122,800, los tamaños de muestra fueron los siguientes: familias negras: 49; familias mexicanas nacidas en el extranjero: 24; mexicanos nacidos en EE.UU.: 67; puertorriqueños: 17; y blancos: 497.

44 El Condado de Cook es la primera entidad gubernamental local en usar fondos de American Rescue Plan Act [la Ley del Plan de Rescate Estadounidense] (ARPA) para abordar la deuda médica, comprometiéndose a usar \$12 millones para este esfuerzo. Fuente: Cook County Government (nd). Cook County Medical Debt Relief Initiative [Iniciativa de Alivio de Deuda Médica del Condado de Cook] (MDRI). <https://www.engagecookcounty.com/mdri>.

neto) apoyaron Medicare para Todos (Tabla 23).

En una encuesta nacional de Pew realizada en el verano de 2020, notablemente, el apoyo fue mayor entre las familias mexicanas nacidas en el extranjero (66 por ciento), significativamente más que las familias blancas

(45 por ciento). Un poco más de la mitad de las familias negras (53 por ciento) estaban a favor del seguro de salud de pagador único, seguidas por el 55 por ciento de las familias puertorriqueñas y el 48 por ciento de las familias mexicanas nacidas en EE.UU.

Tabla 23: Apoyo a Propuestas de Políticas

	Bonos para Bebés			Ingreso Garantizado			Medicare para Todos		
	Todo	Riqueza>= Mediano	Riqueza< Mediano	Todo	Riqueza>= Mediano	Riqueza< Mediano	Todo	Riqueza>= Mediano	Riqueza< Mediano
Negros	82%***	70%**	87%***	75%***	59%*	80%***	53%	66%**	56%
Mexicanos nacidos en el extranjero	90%***	89%***	95%***	71%***	64%*	73%	66%**	72%**	67%
Mexicanos nacidos en EE.UU.	56%	46%	63%	59%**	52%*	63%	48%	32%	54%
Puertorriqueños	70%**	-	68%	57%	-	60%	55%	-	56%
Blancos	49%	38%	63%	44%	34%	56%	45%	41%	51%
TOTAL	58%	47%	71%	52%	42%	63%	48%	43%	53%

Fuente: Encuesta "Color of Wealth in Chicago", cálculos de los autores.

Nota: Los valores faltantes representan un tamaño de muestra insuficiente.

Nota: La diferencia en el porcentaje de los grupos mencionados en comparación con el porcentaje de familias blancas es estadísticamente significativa al nivel de ***99%, **95%, *90%.



RESUMEN E IMPLICACIONES

Las familias más adineradas están en una mejor posición para financiar educaciones de élite, acceder a capital para iniciar un negocio, pagar procedimientos médicos costosos, residir en vecindarios con más comodidades, comprar una casa, ejercer influencia política, contratar mejor asesoría legal si se enfrentan a un sistema legal costoso, dejar una herencia y soportar muchas dificultades financieras resultantes de cualquier número de emergencias o choques, incluida una pandemia global.

Los hallazgos de la encuesta “Color of Wealth in Chicago” destacan las profundas inequidades en la riqueza por raza/etnicidad y estado migratorio en la región metropolitana de Chicago. Las familias blancas tienen el patrimonio neto mediano más alto (\$210,000), mientras que la familia negra típica (es decir, el patrimonio neto mediano) reportó prácticamente ninguna riqueza (\$0). En Chicago, las estimaciones del patrimonio neto mediano para una familia mexicana nacida en EE.UU. es de \$40,500 (lo que equivale al 19 por ciento de una familia blanca típica), para una familia mexicana nacida en el extranjero es de \$6,000 (lo que equivale a solo el tres por ciento de una familia blanca típica) y la estimación para la familia puertorriqueña típica es de \$24,000 (lo que es aproximadamente el 11.4 por ciento de la riqueza de una familia blanca típica).

Nuestra encuesta también ilustra cómo la propiedad de vivienda y la equidad en la vivienda (que pueden tener un impacto positivo en la riqueza) y la exposición al sistema carcelario (que tiene un fuerte impacto negativo en la riqueza) configuran y agravan la inequidad de la riqueza racial.

Al menos desde la Ley Nacional de Vivienda (NHA) de 1934, que creó la Administración Federal de Vivienda (FHA) y facilitó el acceso a hipotecas a largo plazo de bajo interés y bajo pago inicial, la propiedad de vivienda ha servido como un activo central por el cual muchos estadounidenses han podido alcanzar y aumentar su patrimonio neto y transmitir estilos de vida de clase media. Sin embargo, el acceso a los beneficios de las hipotecas con términos de préstamo favorables y, posteriormente, la propiedad de vivienda con las comodidades de construcción de riqueza apoyadas públicamente legisladas por la NHA y administradas por la FHA nunca se han distribuido equitativamente entre los grupos raciales y étnicos. Estimamos que las familias negras (34 por ciento) tenían las tasas de propiedad de vivienda más bajas mientras que las familias blancas tenían las más altas (72 por ciento) en Chicago. Para los otros grupos, estimamos que el 58 por ciento de las familias mexicanas nacidas en EE.UU. eran propietarias de viviendas, el 57 por ciento para las familias mexicanas nacidas en el extranjero y el 50 por

ciento para las familias puertorriqueñas. Al examinar la equidad en la vivienda, todavía encontramos diferencias sustanciales entre los grupos raciales y étnicos: valores medianos de equidad en la vivienda de \$300,000 para las familias blancas, seguidos por \$275,000 para las familias mexicanas nacidas en EE.UU., \$270,000 para las familias puertorriqueñas, \$247,000 para las familias negras y, finalmente, \$100,000 para las familias mexicanas nacidas en el extranjero.

El COVID-19 tuvo un efecto dramático en los residentes de Chicago y las comunidades de color experimentaron desproporcionadamente la muerte de familiares debido al virus. Además, la pandemia de COVID-19 reforzó, profundizó y expuso las líneas de falla raciales, geopolíticas y de clase de las desigualdades de riqueza y salud, especialmente para las comunidades negras y marrones en Chicago. Cuando se les preguntó a los encuestados si tenían un pariente cercano que murió de COVID-19, el 30 por ciento de las familias mexicanas nacidas en EE.UU., el 29 por ciento de las familias mexicanas con un adulto nacido en el extranjero, el 19 por ciento de los encuestados puertorriqueños, el 19 por ciento de los encuestados negros y el siete por ciento de los encuestados blancos respondieron afirmativamente.

En nuestro estudio, se les preguntó a los encuestados si ellos o un miembro inmediato de su familia habían pasado tiempo en prisión, cárcel o escuela de reforma. Las familias negras tenían las tasas más altas de encarcelación en Chicago con un 28 por ciento. Para los puertorriqueños, la tasa de encarcelación es del 12 por ciento, seguidos por las familias mexicanas nacidas en EE.UU. y las familias blancas (con una tasa del 14 por ciento y 13 por ciento, respectivamente). Las familias de mexicanos nacidos en el extranjero tenían la tasa de encarcelación más baja con un ocho por ciento. La tasa de encarcelación para las familias negras es estadísticamente diferente a la de las familias blancas.

La exposición al sistema carcelario (incluyendo prisiones, cárceles, centros de detención) es una barrera sistémica para la construcción de riqueza y la solvencia financiera. Y, la falta de riqueza y la raza también exponen a los individuos y las familias a la encarcelación. Es notable que, en el estudio, las familias blancas con antecedentes de encarcelación todavía tenían ingresos más altos (\$75,600) que las familias negras sin encarcelación (\$38,000). El patrimonio neto mediano para las familias blancas con antecedentes

de encarcelación también era mucho más alto que para las familias negras y latinas. Entre las familias con antecedentes de encarcelación, la riqueza era particularmente baja para las familias negras y latinas, con patrimonios netos por debajo de \$0 para ambos grupos (-\$4,500 y -\$2,500 respectivamente).

POLÍTICAS PARA LA INCLUSIÓN ECONÓMICA, SOCIAL Y POLÍTICA

La realización de la justicia racial y económica depende de dismantlar múltiples estructuras interconectadas de inequidad e incluye medidas de inversión pública resilientes y robustas que se centran en las personas de maneras inclusivas y dirigidas racialmente.

El estudio “Color of Wealth in Chicago” revela un amplio apoyo público, a través de la raza y la etnicidad, para intervenciones audaces en la región de Chicago que tendrían un impacto significativo en las inequidades de riqueza racial. Tres áreas de políticas: la construcción de riqueza temprana (“Bonos para Bebés”), el ingreso garantizado y “Medicare para Todos” obtuvieron un apoyo significativo. Los Bonos para Bebés fueron más favorablemente apoyados por los mexicanos nacidos en el extranjero (con un 90 por ciento) y los estadounidenses negros (con un 82 por ciento). Las propuestas de Ingreso Garantizado fueron más favorablemente vistas por los estadounidenses negros (con un 75 por ciento) y los mexicanos nacidos en el extranjero (con un 71 por ciento). Y, Medicare para Todos fue más favorablemente visto por los mexicanos nacidos en el extranjero (con un 66 por ciento) y los puertorriqueños (con un 55 por ciento).

Muchos formuladores de políticas en la región de Chicago están avanzando hacia algunos elementos de estas tres políticas. En el otoño de 2022, el condado de Cook lanzó el programa piloto de ingreso garantizado más grande del país, proporcionando \$500 por mes en pagos en efectivo a 3,250 familias durante un período de 24 meses.⁴⁵ Aunque el piloto está financiado por dólares de recuperación de la Ley del Plan de Rescate Americano (ARPA), el condado se ha comprometido

45 Promise Guaranteed Income Pilot. <https://www.engagecookcounty.com/promise>

a establecer un programa permanente después de la finalización del piloto.⁴⁶ Aunque “Medicare para Todos” aún no es una política federal, el condado de Cook ha tomado medidas para abordar el desafío de la deuda médica, convirtiéndose en la primera jurisdicción en utilizar una parte de sus fondos de ARPA para eliminar la deuda médica. Los formuladores de políticas pueden basarse en estos éxitos para expandir y mantener el número de residentes que participan en dichos programas.

Los formuladores de políticas de Chicago podrían considerar unirse a las jurisdicciones que están implementando Bonos para Bebés. Las políticas que abogan por “Bonos para Bebés” han sido propuestas en varios estados de EE.UU., han sido aprobadas legislativamente en Washington, DC y Connecticut, y continúan ganando impulso.

Además de estas tres políticas, los formuladores de políticas de Chicago deberían comprometerse firmemente con esfuerzos complementarios que aumenten el acceso a la propiedad de vivienda sostenible, construyan entornos empresariales equitativos y construyan un sistema de justicia fundado en la prevención en lugar de una vigilancia excesiva e injusta, la policía y el encarcelamiento.

Las inequidades raciales en la propiedad de vivienda y la equidad en la vivienda son consecuencias continuas de una larga historia de redlining, renovación urbana e instituciones financieras extractivas en la región de Chicago. Las políticas de vivienda deben abordar los aspectos multidimensionales de la inequidad en la vivienda: proteger a los inquilinos de los desalojos y desplazamientos, producir viviendas asequibles y de calidad, aumentar el acceso a financiamiento de propiedad de vivienda sostenible y opciones de construcción de riqueza comunitaria como fideicomisos de tierras comunitarias equitativos, y realizar inversiones públicas que lleven servicios e instituciones (por ejemplo, parques, bibliotecas, servicios de la

ciudad, centros de salud, colegios públicos y escuelas) a vecindarios racialmente segregados.^{47,48}

Nuestro informe ha demostrado que la experiencia de ser negro, mexicano (nacido en EE.UU. y nacido en el extranjero) y puertorriqueño, sobredetermina la experiencia de encarcelamiento, lo que alimenta la naturaleza cíclica sistémica de la desigualdad de riqueza racial. Las políticas deben terminar con el encarcelamiento masivo, los arrestos injustificados, los castigos excesivos en los tribunales, abogar por la reforma de las sentencias, terminar con las tarifas y multas, construir inversiones en comunidades de bajos recursos y comunidades de color, expandir los derechos de voto para los ex encarcelados y abordar las prácticas policiales. El apoyo a la reintegración (en áreas como el empleo de calidad, la atención médica, la vivienda y la educación) es vital, al igual que las inversiones y políticas que buscan garantizar que todos los residentes puedan acceder a buenos trabajos que proporcionen beneficios completos y oportunidades.⁴⁹

Bonos para Bebés, Ingreso Garantizado, Medicare para Todos (y programas de reparaciones destinados a corregir las injusticias del pasado) no están en conflicto, ni son redundantes, sino que encajan dentro de una visión más amplia de una Economía de Derechos Humanos donde las personas y las comunidades están empoderadas con bienes y servicios esenciales para tener una agencia auténtica. Los trabajos, los ingresos y el capital son diferentes dimensiones de la desigualdad y el bienestar y se facilitan entre sí en un concepto más amplio del papel de los gobiernos y encontrar los atributos particulares para los cuales las personas necesitan recursos.

Múltiples políticas complementarias y simultáneas, incluidas las identificadas en el informe, con una mirada hacia el cambio estructural y cultural, son vitales para construir inclusión económica, social y política en la región de Chicago para las comunidades negras, marrones, indígenas y de bajos recursos.

46 <https://www.cookcountyil.gov/news/president-preckwinkle-announces-cook-county-promise-guaranteed-income-pilot#:~:text=The%20pilot%20is%20the%20nation%27s,3%2C250%20residents%20for%20two%20years>

47 <https://racepowerpolicy.org/measuring-what-matters-chicago/>

48 Para abordar las inequidades en la propiedad y el éxito empresarial, los responsables de políticas deben asegurar oportunidades justas para acceder al capital, la información y las redes necesarias para iniciar, crecer y mantener un negocio. La investigación sobre el Paycheck Protection Program [Programa de Protección de Cheques de Pago] (PPP) ha señalado que las políticas del PPP que no son conscientes de la raza y están diseñadas para alcanzar muy pequeñas empresas y negocios unipersonales (la mayoría de las empresas propiedad de personas no blancas y/o mujeres) fracasarán. Aproximadamente del 66 por ciento al 77 por ciento de los fondos del PPP fueron a propietarios de negocios y accionistas de familias de ingresos más altos (Autor et al., 2022). Casi el “95 por ciento de las empresas propiedad de negros” y el “91 por ciento de las empresas propiedad de latinos” son negocios unipersonales (CRL 2020). Lograr la equidad requiere un apoyo significativo para las pequeñas empresas para ayudar a iniciar, crecer y mantener, así como la adopción de políticas inclusivas de adquisiciones y contratación que hagan posible que las pequeñas empresas propiedad de personas no blancas y/o mujeres accedan a mercados más grandes para sus bienes y servicios. Este tipo de apoyo puede llevar a la construcción de riqueza generacional.

49 En julio de 2023, Illinois se convirtió en el primer estado de EE.UU. en poner fin a la fianza en efectivo a través de el Fairness in Pretrial Act [la Ley de Equidad en el Proceso Previo al Juicio].



AGRADECIMIENTOS

Estamos agradecidos con The Chicago Community Trust por proporcionar generosamente apoyo financiero al estudio Color of Wealth in Chicago y al Institute on Race, Power and Political Economy en The New School.

Nos gustaría agradecer especialmente a Helene Gayle (ex presidenta de The Chicago Community Trust) y a Andrea Saenz (actual presidenta de The Chicago Community Trust). Además, queremos agradecer a Nina Alcacio, Daniel Ash, Jennifer Axelrod, Kim Bolton, Peggy Davis, Clothilde Ewing, Larissa Mariano, Rachel Pate y Joanna Trotter.

También nos gustaría agradecer a The Kresge Foundation, Polk Brothers Foundation y JPMorgan Chase Foundation por su apoyo a este proyecto.

Agradecemos a Kilolo Kijakazi, Ellen Marks y Grieve Chelwa, quienes trabajaron con nuestro equipo en las fases anteriores del estudio.

Agradecemos al equipo del Institute on Race, Power and Political Economy en The New School, particularmente a Demond Drummer, Serita Eaton, Amara Enyia, Jesse Flores, Chris Jenkins, Madeline Neighly, David Radcliffe, Henry Ramos, Ana Teller y Sarah Truehaft.

Nos gustaría agradecer a nuestra empresa de encuestas, The RAND Corporation y Graphicacy, quienes trabajaron con el equipo del Instituto para visualizar los datos del estudio “Color of Wealth in Chicago”.

REFERENCIAS

Abramson, Alana. 2020. "How Black-Owned Businesses Were Shut Out of Coronavirus Aid." [Cómo los Negocios Propiedad de Afroamericanos Quedaron Excluidos de la Ayuda por el Coronavirus] Time. <https://time.com/5848557/black-owned-business-coronavirus-aid/>.

Abu-Lughod, Janet L. 2001. New York, Chicago, Los Angeles: America's Global Cities. [Nueva York, Chicago, Los Ángeles: Ciudades Globales de América] Minneapolis: University of Minnesota Press.

Agrelo, Justin, Katie Rice, Martha Bayne and Kari Lydersen. March 20, 2019. "Puerto Ricans in Chicago: The Stories of Struggle and Survival Go On." [Los Puertorriqueños en Chicago: Las Historias de Lucha y Supervivencia Continúan] Centro de Periodismo Investigativo. <https://periodismoinvestigativo.com/2019/03/puerto-ricans-in-chicago-the-stories-of-struggle-and-survival-go-on/>.

Aja, Alan A., Khaing Zaw, Gretchen Beesing, Anne E. Price, Daniel Bustillo, William Darity, Jr., Danielle Clealand, Darrick Hamilton and Mark Paul. February 2019. "The Color of Wealth in Miami." [El Color de la Riqueza en Miami] The Kirwan Institute for the Study of Race and Ethnicity at The Ohio State University, The Samuel DuBois Cook Center on Social Equity at Duke University, and the Insight Center for Community Economic Development. <https://socialequity.duke.edu/wp-content/uploads/2019/10/The-Color-of-Wealth-in-Miami-Metro.pdf>.

Akee, Randall, Sue K. Stockly, William Darity, Darrick Hamilton, and Paul Ong. 2016. "The Role of Race, Ethnicity and Tribal Enrollment on Asset Accumulation: An Examination of American Indian Tribal Nations." [El papel de la raza, etnicidad y la inscripción tribal en la acumulación de activos: Un examen de las naciones tribales indígenas americanas.] Ethnic and Racial Studies, 40(11): 1939-1960.

Alexander, Michelle. 2012. The New Jim Crow: Mass Incarceration in the Age of Colorblindness. [El Jim Crow Nuevo: Encarcelamiento Masivo en la Era del Daltonismo.] New York: New Press.

American Community Survey 2021. [Encuesta sobre la Comunidad Americana 2021] Data: Steven Ruggles, Sarah Flood, Matthew Sobek, Danika Brockman, Grace Cooper, Stephanie Richards, and Megan Schouweiler. IPUMS USA: Version 13.0 [dataset]. Minneapolis, MN: IPUMS, 2023. <https://doi.org/10.18128/D010.V13.0>.

Amezcuca, Mike. 2022. Making Mexican Chicago: From Postwar Settlement to the Age of Gentrification. [Haciendo Chicago Mexicano: Desde el Asentamiento de Posguerra hasta la Era de la Gentrificación.] Chicago: University of Chicago Press.

Autor, David, David Cho, Leland D. Crane, Mita Goldar, Byron Lutz, Joshua Montes, William B. Peterman, David Ratner, Daniel Villar, and Ahu Yildirmaz. 2022. "The \$800 billion paycheck protection program: where did the money go and why did it go there?" [El programa de protección de cheques de \$800 mil millones: ¿a dónde fue el dinero y por qué fue allí?] Journal of Economic Perspectives, 36(2): 55-80.

Biu, Ofonama, Grieve Chelwa, Christopher Famighetti, Lynn Parramore, Kate Richey, Damario Solomon-Simmons, and Darrick Hamilton. December 2021. "The Color of Wealth of Tulsa, Oklahoma: The Destruction of Greenwood and the Legacy of Land Loss." [El Color de la Riqueza de Tulsa, Oklahoma: La Destrucción de Greenwood y el Legado de la Pérdida de Tierras] Institute on Race, Power, and Political Economy at The New School, and Justice for Greenwood. https://racepowerpolicy.org/wp-content/uploads/2023/05/TNS_Tulsa-Full-Report_Final-Draft_Update.pdf.

Board of Governors of the Federal Reserve System. September 2017. "Changes in U.S. Family Finances from 2013 to 2016: Evidence from the Survey of Consumer Finances." [Cambios en las Finanzas Familiares en los EE.UU. de 2013 a 2016: Evidencia de la Encuesta de Finanzas del Consumidor] Federal Reserve Bulletin 103. <https://www.federalreserve.gov/publications/2017-september-changes-in-us-family-finances-from-2013-to-2016.htm#:~:text=Overall%2C%20between%202013%20and%202016,gains%20between%202010%20and%202013.>

Brown, Dorothy A. 2021. The Whiteness of Wealth: How The Tax System Impoverishes Black Americans and How We Can Fix It. [La Blancura de la Riqueza: Cómo el Sistema Tributario Empobrece a los Afroamericanos y Cómo Podemos Arreglarlo] New York: Crown.

Burns, Rebecca. March 1, 2017. "The infamous practice of contract selling is back in Chicago." [La infame práctica de la venta por contrato está de vuelta en Chicago] <https://chicagoreader.com/news-politics/the-infamous-practice-of-contract-selling-is-back-in-chicago/>.

Celik, Nakati, Meghan Greene, Wanjira Chege and Angela Fontes. 2023. "Financial Health Pulse 2022 Chicago Report: Examining Racial and Ethnic Disparities in Financial Health in Chicago and Cook County." [Informe de Pulso de Salud Financiera 2022 de Chicago: Examinando las Disparidades Raciales y Étnicas en la Salud Financiera en Chicago y el Condado de Cook] Financial Health Network. <https://finhealthnetwork.org/wp-content/uploads/2023/01/Financial-Health-Pulse-2022-Chicago-Report.pdf>.

Center for Responsible Lending (CRL). May 27, 2020. "The Paycheck Protection Program Continues to be Disadvantageous to Smaller Businesses, Especially Businesses Owned by People of Color and the Self-Employed." [El Programa de Protección de Cheques Continúa Siendo Desventajoso para los Negocios Pequeños, Especialmente los Negocios Propiedad de Personas de Color y los Trabajadores Autónomos] <https://www.responsiblelending.org/sites/default/files/nodes/files/research-publication/crl-cares-act2-smallbusiness-2020.pdf>.

Center on Budget and Policy Priorities. February 10, 2022. "Tracking the COVID-19 Economy's Effects on Food, Housing, and Employment Hardships." [Rastreado los Efectos de la Economía del COVID-19 en las Dificultades de Alimentos, Vivienda y Empleo]

<https://www.cbpp.org/research/poverty-and-inequality/tracking-the-covid-19-economys-effects-on-food-housing-and>.

Chicago Board of Election Commissioners. nd. Election Results. [Resultados Electorales] <https://chicagoelections.gov/en/election-results-specifics.asp>.

Chiteji, N.S. and Darrick Hamilton. "Family Connections and the Black-White Wealth Gap Among Middle-Class Families." [Conexiones Familiares y la Brecha de Riqueza entre Familias de Clase Media Negras y Blancas] The Review of Black Political Economy, Summer 2002.

City of Chicago. nd. Chicago Resilient Communities Pilot: Providing Relief and Stability for Chicago Residents. [Piloto de Comunidades Resilientes de Chicago: Proporcionando Alivio y Estabilidad para los Residentes de Chicago] <https://www.chicago.gov/city/en/sites/resilient-communities-pilot/home.html>.

City of Chicago. nd. COVID-19 Vaccine Coverage. [Cobertura de Vacunas] <https://www.chicago.gov/city/en/sites/covid-19/home/covid-19-vaccine-coverage.html>.

City of Chicago. January 10, 2022. Know Your Rights: COVID 19 Eviction Protection Ordinance (Expired). [Conozca Sus Derechos: Ordenanza de Protección contra Desalojos por COVID-19 (Expirada)] <https://www.chicago.gov/city/en/depts/doh/provdrs/renters/svcs/know-your-rights--covid-19-protection-ordinance.html>.

Cole, Peter, Carla Dubose, Faustina DuCros and Henry Louis Taylor Jr. 2023. "Moving Out: A Great Migration Conversation." [Mudarse: Una Conversación sobre la Gran Migración] Presentation at the Rosa Luxemburg Stiftung New York Office, Virtual, February.

Community Reinvestment Fund (CRF) and Next Street. 2019. "Assessing Chicago's Small Business Ecosystem: Pathways to improved coordination, Growth, and Shared Prosperity." [Evaluando el Ecosistema de Pequeñas Empresas de Chicago: Caminos hacia una Mejor Coordinación, Crecimiento y Prosperidad Compartida] <https://nextstreet.com/wp-content/uploads/2022/06/2019-Chicago-SMB-Report-FINAL.pdf>.

Congress. Gov. July 1, 2021. "H.R.4342 - Guaranteed Income Pilot Program Act of 2021." [Ley del Programa Piloto de Ingreso Garantizado de 2021] <https://www.congress.gov/bill/117th-congress/house-bill/4342?s=1&r=4>.

Cook County Government. May 18, 2022. "President Preckwinkle Announces Cook County Promise Guaranteed Income Pilot." [La Presidenta Preckwinkle Anuncia el Piloto de Ingreso Garantizado Promesa del Condado de Cook] <https://www.cookcountyil.gov/news/president-preckwinkle-announces-cook-county-promise-guaranteed-income-pilot#:~:text=The%20pilot%20is%20the%20nation%27s,3%2C250%20residents%20for%20two%20years.>

Coval, Kevin. 2017. *A People's History of Chicago*. Chicago: Haymarket Books.

De La Cruz-Viesca, Melany, Zhenxiang Chen, Paul M. Ong, Darrick Hamilton, and William A. Darity Jr. 2016. "The Color of Wealth in Los Angeles." [El Color de la Riqueza en Los Ángeles] Duke University, The New School, University of California, Los Angeles, and the Insight Center for Community Economic Development. http://www.aasc.ucla.edu/besol/Color_of_Wealth_Report.pdf.

Drake, St. Clair and Horace R. Cayton. 1993. *Black Metropolis: A Study of Negro Life in a Northern City: with an introduction by Richard Wright and a new foreword by William Julius Wilson*. [Metrópolis Negra: Un Estudio de la Vida de los Negros en una Ciudad del Norte: con una introducción de Richard Wright y un nuevo prólogo de William Julius Wilson] Chicago: University of Chicago Press.

Eisenberg-Guyot Jerzy, Caislin Firth, Marieka Klawitter and Anjum Hajat. March 2018. "From Payday Loans To Pawnshops: Fringe Banking, The Unbanked, And Health." [De Préstamos de Día de Pago a Casas de Empeño: Banca Marginal, Los No Bancarizados y la Salud] *Health Affairs*, 37(3): 429-437.

Ewing, Eve L. 2018. *Ghosts in the Schoolyard: Racism and School Closings on Chicago's South Side*. [Fantasmas en el Patio Escolar: Racismo y Cierres de Escuelas en el Lado Sur de Chicago] Chicago: University of Chicago Press.

Ewing, Eve L. 2019. *1919 Poems*. [Poemas de 1919] Chicago: Haymarket Books.

Fairlie, Robert. 2020. "The impact of COVID-19 on small business owners: Evidence from the first three months after widespread social-distancing restrictions." [El impacto del COVID-19 en los propietarios de pequeñas empresas: Evidencia de los primeros tres meses después de las restricciones de distanciamiento social generalizadas.] *Journal of Economics & Management Strategy*, 29(4): 727-740.

Fairlie, Robert. 2020. "The Impact of COVID-19 on Small Business Owners: The First Three Months after Social-Distancing Restrictions." [El Impacto del COVID-19 en los Propietarios de Pequeñas Empresas: Los Primeros Tres Meses después de las Restricciones de Distanciamiento Social.] National Bureau of Economic Research. https://www.nber.org/system/files/working_papers/w27462/w27462.pdf.

Fairlie, Robert. 2020. "The Impact of COVID-19 on Small Business Owners: Evidence of Early-Stage Losses from the April 2020 Current Population Survey." [El Impacto del COVID-19 en los Propietarios de Pequeñas Empresas: Evidencia de Pérdidas en las Etapas Iniciales de la Encuesta de Población Actual de Abril de 2020.] National Bureau of Economic Research. <https://www.nber.org/papers/w27309#:~:text=The%20number%20of%20active%20business,and%20even%20for%20incorporated%20businesses>.

Federal Deposit Insurance Corporation. 2015. "Guidelines for Payday Lending." [Directrices para los Préstamos de Día de Pago.] *Financial Institution Letters*. www.fdic.gov/news/news/financial/2005/fil1405a.html.

Fernandez, Lilia. 2012. *Mexicans and Puerto Ricans in Postwar Chicago*. [Mexicanos y Puertorriqueños en el Chicago de la Posguerra.] Chicago and London: The University of Chicago Press.

Financial Inclusion for All Illinois. nd. *Children's Savings Accounts*. [Cuentas de Ahorro para Niños] <https://financialinclusionforall.org/policy/childrens-savings-accounts/#:~:text=About%20this%20Policy,off%20on%20the%20right%20foot>.

Gilberstadt, Hannah. 2020. "More Americans oppose than favor the government providing a universal basic income for all adult citizens." [Más estadounidenses se oponen que apoyan que el gobierno proporcione un ingreso básico universal para todos los ciudadanos adultos] Pew Research Center. <https://www.pewresearch.org/short-reads/2020/08/19/more-americans-oppose-than-favor-the-government-providing-a-universal-basic-income-for-all-adult-citizens/>.

Gittleman, M. and E. N. Wolff. 2007. "Racial and Ethnic Differences in Wealth." [Diferencias Raciales y Étnicas en la Riqueza] In Marlene Kim (Ed.). *Race and Economic Opportunity in the Twenty-First Century*, Chapter 2. London: Routledge.

Gonzalez, Juan. 2022. *Harvest of Empire: A History of Latinos in America*. [Cosecha del Imperio: Una Historia de los Latinos en América] New York: Penguin Books.

Gramlich, John. 2019. "The gap between the number of blacks and whites in prison is shrinking." [La brecha entre el número de negros y blancos en prisión se está reduciendo] Pew Research Center. <https://www.pewresearch.org/short-reads/2019/04/30/shrinking-gap-between-number-of-blacks-and-whites-in-prison/>.

Hamilton, Darrick and Naomi Zewde. 2020. "Promote economic and racial justice: Eliminate student loan debt and establish a right to higher education across the United States." [Promover la justicia económica y racial: Eliminar la deuda de préstamos estudiantiles y establecer el derecho a la educación superior en todo Estados Unidos] Washington Centre for Equitable Growth. <https://equitablegrowth.org/promote-economic-and-racial-justice-eliminate-student-loan-debt-and-establish-a-right-to-higher-education-across-the-united-states/>.

Hamilton, Darrick and Ngina Chiteji. 2013. "Wealth." [Riqueza] In Patrick Mason (ed.), *International Encyclopedia of Race and Racism*, 2e. Macmillan Reference, USA.

Hamilton, Darrick, Ofronama Biu, Christopher Famighetti, Avi Green, Kyle Strickland, and David Wilcox. February 2021. "Building an Equitable Recovery: The Role of Race, Labor Markets, and Education." [Construyendo una Recuperación Equitativa: El Papel de la Raza, los Mercados Laborales y la Educación] Institute on Race, Power, and Political Economy at The New School. https://www.newschool.edu/institute-race-political-economy/Building_An_Equitable_Recovery_Hamilton_et_al_2021.pdf.

Hamilton, Darrick and William Darity, Jr. 2009. "Race, Wealth, and Intergenerational Poverty: There Will Never Be a Post-racial America if the Wealth Gap Persists." [Raza, Riqueza y Pobreza Intergeneracional: Nunca Habrá una América Post-racial si Persiste la Brecha de Riqueza] *The American Prospect*. <http://prospect.org/article/race-wealth-and-intergenerational-poverty>.

Hamilton, Darrick, and William Darity, Jr. 2010. "Can 'Baby Bonds' Eliminate the Racial Wealth Gap in Putative Post-Racial America?" [¿Pueden los 'Bonos para Bebés' Eliminar la Brecha de Riqueza Racial en una América Supuestamente Post-racial?] *The Review of Black Political Economy*, 37(3-4): 207-216.

Hamilton, Darrick and William Darity, Jr. 2014. "'Shades of Wealth' in Communities of Color: The Aftermath of the Great Recession, Some Preliminary Results." [Matices de la Riqueza' en las Comunidades de Color: Las Secuelas de la Gran Recesión, Algunos Resultados Preliminares] Presentation at the Southern Regional Asset Building Coalition Conference, New Orleans, Louisiana, September.

Hamilton, Darrick, and William Darity, Jr. 2017. "The Political Economy of Education, Financial Literacy, and the Racial Wealth Gap." [La Economía Política de la Educación, la Alfabetización Financiera y la Brecha de Riqueza Racial] *Federal Reserve Bank of St. Louis Review*, 99(1): 59-76.

Harris, Alexes, Heather Evans, and Katherine Beckett. 2010. "Drawing Blood from Stones: Legal Debt and Social Inequality in the Contemporary United States." [Sacando Sangre de las Piedras: Deuda Legal y Desigualdad Social en los Estados Unidos Contemporáneos] *American Journal of Sociology*, 115 (6): 1753-1799.

Henricks, Kasey, Amanda E. Lewis, Iván Arenas, and Deana G. Lewis. May 19, 2017. "A Tale of Three Cities: The State of Racial Justice in Chicago Report." [Una Historia de Tres Ciudades: El Estado de la Justicia Racial en el Informe de Chicago] Institute for Research on Race and Public Policy. <https://irrpp.uic.edu/state-of-racial-justice/reports/#a-tale-of-three-cities-the-state-of-racial-justice-in-chicago-report>.

Hilda Lloréns. 2021. *Making Livable Worlds: Afro-Puerto Rican Women Building Environmental Justice*. [Creando Mundos Habitables: Mujeres Afro-Puertorriqueñas Construyendo Justicia Ambiental] Seattle: University of Washington Press.

Institute for Research on Race and Public Policy. 2020. "Between the Great Migration and Growing Exodus: The Future of Black Chicago?" [Entre la Gran Migración y el Creciente Éxodo: ¿El Futuro del Chicago Negro?] <https://irrpp.uic.edu/state-of-racial-justice/reports/#between-the-great-migration-and-growing-exodus-the-future-of-black-chicago>.

Institute for Research on Race and Public Policy. 2021. "Chicago's Racial Wealth Gap: Legacies of the Past, Challenges in the Present, Uncertain Futures." [La Brecha de Riqueza Racial en Chicago: Legados del Pasado, Desafíos en el Presente, Futuros Inciertos] <https://irpp.uic.edu/state-of-racial-justice/reports/#chicagos-racial-wealth-gap-legacies-of-the-past-challenges-in-the-present-uncertain-futures>.

Institute for Research on Race and Public Policy. 2021. "Deadly Disparities in the Days of COVID-19: How Public Policy Fails Black & Latinx Chicagoans." [Desigualdades Mortales en los Días del COVID-19: Cómo las Políticas Públicas Fallan a los Afroamericanos y Latinos de Chicago] <https://irpp.uic.edu/state-of-racial-justice/reports/#deadly-disparities-in-the-time-of-covid-19-how-public-policy-fails-black-and-latinx-chicagoans>.

Institute on Race, Power and Political and Economy and Brookings Metro. n.d. "Measuring What Matters Case Study Chicago." [Midiendo lo que Importa: Estudio de Caso de Chicago] <https://racepowerpolicy.org/measuring-what-matters/measuring-what-matters-chicago/>.

Jones, Bradley. 2020. "Increasing share of Americans favor a single government program to provide health care coverage." [Creciente proporción de estadounidenses favorece un programa gubernamental único para proporcionar cobertura de salud] Pew Research Center. <https://www.pewresearch.org/short-reads/2020/09/29/increasing-share-of-americans-favor-a-single-government-program-to-provide-health-care-coverage/>.

Kijakazi, Kilolo, Rachel Marie Brooks Atkins, Mark Paul, Anne E. Price, Darrick Hamilton and William A. Darity, Jr. November 2016. "The Color of Wealth in the Nation's Capital." [El Color de la Riqueza en la Capital de la Nación] Urban Institute, Duke University, The New School, and the Insight Center for Community Economic Development. <http://www.urban.org/research/publication/color-wealth-nations-capital>.

Klein, Ezra (Host). June 23, 2023. Why This Economist Wants to Give Every Poor Child \$50,000 [Por qué Este Economista Quiere Darle \$50,000 a Cada Niño Pobre]

[Audio podcast episode]. In The Ezra Klein Show. The New York Times. <https://www.nytimes.com/2023/06/23/opinion/ezra-klein-podcast-darrick-hamilton.html>.

Kochhar, Rakesh, Richard Fry, and Paul Taylor. 2011. "Racial Wealth Gaps Rise to Record Highs." [Las Brechas de Riqueza Racial Aumentan a Niveles Récord] Race, Poverty & the Environment, 18(2): 61.

Kochhar, Rakesh and Richard Fry. 2014. "Wealth Inequality Has Widened Along Racial, Ethnic Lines Since End of Great Recession." [La Desigualdad de Riqueza se ha Ampliado Según Líneas Raciales y Étnicas Desde el Fin de la Gran Recesión] Pew Research Center. <https://www.pewresearch.org/short-reads/2014/12/12/racial-wealth-gaps-great-recession/>.

Latino Policy Forum, Illinois Unidos and Brookings. 2022. "Long-Term Socioeconomic Consequences of COVID in the Latino Community: Creating a Path Forward." [Consecuencias Socioeconómicas a Largo Plazo del COVID en la Comunidad Latina: Creando un Camino a Seguir] <https://www.latinopolicyforum.org/publications/body/Long-Term-Socioeconomic-Consequences-of-COVID-in-the-Latino-Community.pdf>.

Lewis, Wilhelmina A. 2006. "Wealth Measurement Issues of People of Color in the United States." [Problemas de Medición de la Riqueza de las Personas de Color en los Estados Unidos] Wealth Accumulation and Communities of Color in the United States. Edited by Jessica Gordon Nembhard and Ngina Chiteji. University of Michigan Press.

Lewis, W. Arthur. 2014. Racial Conflict and Economic Development. [Conflicto Racial y Desarrollo Económico] Cambridge, MA and London, England: Harvard University Press.

Lui, Meizhu. 2006. The Color of Wealth: The Story Behind the U.S. Racial Wealth Divide. [El Color de la Riqueza: La Historia Detrás de la División de Riqueza Racial en EE.UU.] New York: New Press.

Mayors for a Guaranteed Income. nd. About Us. [Sobre Nosotros] <https://www.mayorsforagi.org/about>.

Menchik, Paul L. and Nancy Ammon Jianakoplos. 1997. "Black-White Wealth Inequality: Is Inheritance the Reason?" [Desigualdad de Riqueza entre Negros y Blancos: ¿Es la Herencia la Razón?] Economic Inquiry, 35(2): 428-442.

Metropolitan Planning Council. nd. The Cost of Segregation. [El Costo de la Segregación] https://www.cmap.illinois.gov/documents/10180/648105/Item_7_MPC_cost-of-segregation.pdf/56c150b2-6561-441c-b9a7-0aa2fb367108

Muñoz, Ana Patricia, Marlene Kim, Mariko Chang, Regine O. Jackson, Darrick Hamilton, and William A. Darity Jr. March 2015. "The Color of Wealth in Boston." [El Color de la Riqueza en Boston] The Federal Reserve Bank of Boston, Duke University, and The New School. <https://www.bostonfed.org/publications/one-time-pubs/color-of-wealth.aspx>.

Oliver, Melvin L. and Thomas M. Shapiro. 1995. Black Wealth/White Wealth: A New Perspective on Racial Inequality. [Riqueza Negra/Riqueza Blanca: Una Nueva Perspectiva sobre la Desigualdad Racial] New York: Routledge.

Oliver, Melvin, and Thomas Shapiro. 2006. Black Wealth/White Wealth: A New Perspective on Racial Inequality (2nd ed.). [Riqueza Negra/Riqueza Blanca: Una Nueva Perspectiva sobre la Desigualdad Racial (2da ed.)] New York: Routledge.

Parker, Kim and Kiley Hurst. 2021. "Growing share of Americans say they want more spending on police in their area." [Creciente proporción de estadounidenses dicen que quieren más gasto en policía en su área] Pew Research Center. <https://www.pewresearch.org/fact-tank/2021/10/26/growing-share-of-americans-say-they-want-more-spending-on-police-in-their-area/>.

Patillo, Mary. 2007. Black on the Block: The Politics of Race and Class in the City. [Negro en el Bloque: La Política de Raza y Clase en la Ciudad] Chicago: University of Chicago Press.

Pettit, Becky, and Bruce Western. 2004. "Mass Imprisonment and the Life Course: Race and Class Inequality in U.S. Incarceration." [Encarcelamiento Masivo y el Curso de la Vida: Desigualdad de Raza y Clase en el Encarcelamiento en EE.UU.] American Sociological Review, 69 (2): 151.

Pew Charitable Trusts. 2014. "Fraud and Abuse Online: Harmful Practices in Internet Payday Lending." [Fraude y Abuso en Línea: Prácticas Perjudiciales en los Préstamos de Día de Pago por Internet] Pew Charitable Trusts. <https://www.pewtrusts.org/en/research-and-analysis/reports/2014/10/fraud-and-abuse-online-harmful-practices-in-internet-payday-lending>.

Pew Charitable Trusts. 2012. "Payday Lending in America: Who Borrows, Where They Borrow, and Why." [Préstamos de Día de Pago en América: Quién Pide Prestado, Dónde Piden Prestado y Por Qué] Pew Charitable Trusts. <https://www.pewtrusts.org/en/research-and-analysis/reports/2012/07/19/who-borrows-where-they-borrow-and-why>.

Poulos, Chris, Iván Arenas, and Amanda E. Lewis. July 2022. Institute for Research on Race and Public Policy and University of Illinois at Chicago. "Changing the Frame: Civic Engagement Through A Racial Equity Lens."

[Cambiando el Enfoque: Participación Cívica a Través de una Lente de Equidad Racial]

<https://irrpp.uic.edu/state-of-racial-justice/reports/#changing-the-frame-civic-engagement-through-a-racial-equity-lens>.

Prager, Robin A. 2009. "Determinants of the Locations of Payday Lenders, Pawn Shops and Check-Cashing Outlets." [Determinantes de las Ubicaciones de Prestamistas de Día de Pago, Casas de Empeño y Establecimientos de Cambio de Cheques] Washington, DC: Div. of Research & Statistics and Monetary Affairs, Federal Reserve Board.

Prosperity Now. 2022. "A Brighter Future with Baby Bonds." [Un Futuro más Brillante con Bonos para Bebés] <https://prosperitynow.org/statebabybonds>.

Reinhart, Eric and Daniel L. Chen. June 4, 2020. "Incarceration And Its Disseminations: COVID-19 Pandemic Lessons From Chicago's Cook County Jail." [Encarcelamiento y sus Diseminaciones: Lecciones de la Pandemia de COVID-19 de la Cárcel del Condado de Cook en Chicago] Health Affairs 39(8).

Reinhart, Eric and Daniel Chen. 2021. "Carceral-community epidemiology, structural racism, and COVID-19 disparities." [Epidemiología Carcelaria-Comunitaria, Racismo Estructural y Desigualdades de COVID-19] PNAS. <https://www.pnas.org/doi/abs/10.1073/pnas.2026577118>.

Saez, Emmanuel and Gabriel Zucman. 2019. The Triumph of Injustice: How the Rich Dodge Taxes and How to Make Them Pay. [El Triunfo de la Injusticia: Cómo los Ricos Evaden Impuestos y Cómo Hacer que Pague] W.W. Norton and Company.

Satter, Beryl. 2009. *Family Properties: How the Struggle Over Race and Real Estate Transformed Chicago and Urban America*. [Propiedades Familiares: Cómo la Lucha por la Raza y los Bienes Raíces Transformó Chicago y la América Urbana] New York: Metropolitan Books.

Shapiro, Thomas M. and Jessica L. Kenty-Drane. 2005. "The Racial Wealth Gap." [La Brecha de Riqueza Racial] In Cecilia Conrad, James Stewart, Patrick Mason, and John Whitehead, eds., *African Americans in the U.S. Economy*. New York: Rowman & Littlefield Publishers.

Shapiro, Thomas, Tatjana Meschede, and Sam Osoro. 2014. "The Widening Racial Wealth Gap: Why Wealth is Not Color Blind." [La Ampliación de la Brecha de Riqueza Racial: Por Qué la Riqueza No es a Prueba de Color] In Cramer R., Shanks T.R.W. (eds) *The Assets Perspective*. New York: Palgrave Macmillan.

Shapiro, Thomas M. 2017. *Toxic inequality: How America's Wealth Gap Destroys Mobility, Deepens the Racial Divide, and Threatens Our Future*. [Desigualdad Tóxica: Cómo la Brecha de Riqueza en América Destruye la Movilidad, Profundiza la División Racial y Amenaza Nuestro Futuro] New York: Basic Books.

Smith, Geoff, Sarah Duda, Jessie Wang, John Walsh, Gideon Berger and Marcela Montes. September 2021. "Chicago Housing Overview Preserving Affordability and Expanding Accessibility, Urban Institute." [Visión General de la Vivienda en Chicago: Preservar la Asequibilidad y Ampliar la Accesibilidad, Urban Institute] The Urban Institute and Institute for Housing Studies at Depaul University. <https://www.urban.org/sites/default/files/publication/104802/chicago-housing-overview-preserving-affordability-and-expanding-accessibility.pdf>.

Solomon, Danyelle and Darrick Hamilton. March 19, 2020. "The Coronavirus Pandemic and the Racial Wealth Gap." [La Pandemia del Coronavirus y la Brecha de Riqueza Racial] The Center for American Progress. <https://www.americanprogress.org/article/coronavirus-pandemic-racial-wealth-gap/>.

State of Racial Justice in Chicago. nd. "A Tale of Three Cities." [Un Relato de Tres Ciudades] <https://stateofracialjusticechicago.com/>.

State of Illinois Circuit Court of Cook County. April 27, 2022. "Cook County sees reduction in eviction enforcements compared to pre-pandemic years; County officials highlight legal aid and rental assistance

efforts as solutions." [El Condado de Cook ve una reducción en los desalojos en comparación con los años previos a la pandemia; Los funcionarios del condado destacan la asistencia legal y los esfuerzos de asistencia para el alquiler como soluciones] <https://www.cookcountycourt.org/MEDIA/View-Press-Release/ArticleId/2926/Cook-County-sees-reduction-in-eviction-enforcements-compared-to-pre-pandemic-years-County-officials-highlight-legal-aid-and-rental-assistance-efforts>.

Toney, Jermaine, Darrick Hamilton. 2022. "Economic insecurity in the family tree and the racial wealth gap." [Inseguridad económica en el árbol genealógico y la brecha de riqueza racial] *Review of Evolutionary Political Economy*, 3(3):539-574. <https://doi.org/10.1007/s43253-022-00076-5>.

Taylor, Keeanga-Yamahtta. 2020. "The Banality of Segregation: Why Hirsch Still Helps Us Understand Our Racial Geography." [La Banalidad de la Segregación: Por Qué Hirsch Todavía Nos Ayuda a Entender Nuestra Geografía Racial] *Journal of Urban History*, 46(3).

Taylor, Keeanga-Yamahtta. 2019. *Race for Profit: How Banks and the Real Estate Industry Undermined Black Homeownership*. [Carrera por el Beneficio: Cómo los Bancos y la Industria Inmobiliaria Socavaron la Propiedad de Viviendas para los Negros] Chapel Hill: University of North Carolina Press, 2021.

The Samuel DuBois Cook Center on Social Equity at Duke University, The Nathalie P. Voorhees Center for Neighborhood and Community Improvement at the University of Illinois in Chicago, The Policy Research Collaborative at Roosevelt University, and The Center for Urban Research and Learning at Loyola University Chicago. May 2019. "The Plunder of Black Wealth in Chicago: New Findings on the Lasting Toll of Predatory Housing Contracts." [El Saqueo de la Riqueza Negra en Chicago: Nuevos Hallazgos sobre el Impacto Duradero de los Contratos de Vivienda Depredadores] <https://socialequity.duke.edu/wp-content/uploads/2019/10/Plunder-of-Black-Wealth-in-Chicago.pdf>.

United States Census Bureau. 2012. *Survey of Business Owners (SBO) - Survey Results: 2012*. [Encuesta de Propietarios de Negocios (SBO) - Resultados de la Encuesta: 2012]

<https://www.census.gov/library/publications/2012/econ/2012-sbo.html>.

United States Census Bureau. 2021. American Community Survey: 1-Year Estimates Selected Population Profiles. [Encuesta de la Comunidad Americana: Estimaciones de 1 Año de Perfiles de Población Seleccionados] https://data.census.gov/table?t=00:-01:-02:-03:001:Race+and+Ethnicity&g=010XX00US_040XX00US17_310XX00US16980&d=A CS+1-Year+Estimates+Selected+Population+Profiles&tid=ACSSPP1Y2021.S0201.

Unruh, Larissa H., Sadhana Dharmapuri, Yinglin Xia and Kenneth Soyemi. May 16, 2022. "Health disparities and COVID-19: A retrospective study examining individual and community factors causing disproportionate COVID-19 outcomes in Cook County, Illinois." [Desigualdades de salud y COVID-19: Un estudio retrospectivo que examina factores individuales y comunitarios que causan resultados desproporcionados de COVID-19 en el Condado de Cook, Illinois] PLOS. <https://journals.plos.org/plosone/article?id=10.1371/journal.pone.0268317>.

U.S. Department of Commerce Minority Business Development Agency. 1997. "The State of Minority Business in the Chicago, IL PMSA." [El Estado de los Negocios de Minorías en el PMSA de Chicago, IL] https://www.mbda.gov/sites/default/files/migrated/files-attachments/chicago_SMOBE_Profile_reformat.pdf.

Wagner, Peter and Bernadette Ruby. January 25, 2017. "Following the Money of Mass Incarceration." [Siguiendo el Dinero de la Incarceración Masiva] Prison Policy Initiative. <https://www.prisonpolicy.org/reports/money.html>.

Wagner, Peter and Wendy Sawyer. March 14, 2018. "Mass Incarceration: The Whole Pie 2018." [Incarceración Masiva: El Panorama Completo 2018] Prison Policy Initiative.

<https://www.prisonpolicy.org/reports/pie2018.html>.

Whistle, Wesley. 2019. "Millennials and Student Loans: Rising Debts and Disparities." [Millennials y Préstamos Estudiantiles: Deudas Crecientes y Disparidades] The Emerging Millennial Wealth Gap. Washington, DC: New America. <https://www.newamerica.org/millennials/reports/emerging-millennial-wealth-gap/millennials-and-student-loans-rising-debts-and-disparities/>.

Widra, Emily and Tiana Herring. September 2021. "States of Incarceration: The Global Context 2021." [Estados de Encarcelamiento: El Contexto Global 2021] Prison Policy Initiative. <https://www.prisonpolicy.org/global/2021.html>.

Zaw, Khaing, Darrick Hamilton, and William Darity, Jr. 2016. "Race, Wealth and Incarceration: Results from the National Longitudinal Survey of Youth." [Raza, Riqueza y Encarcelamiento: Resultados de la Encuesta Nacional Longitudinal de la Juventud] Race and Social Problems, 8(1):103-115.

Zaw, Khaing, Jhumpa Bhattacharya, Anne Price, Darrick Hamilton and William Darity, Jr. January 2017. "Women, Race & Wealth." [Mujeres, Raza y Riqueza]

Samuel DuBois Cook Center on Social Equity and Insight Center for Community Economic Development. https://www.insightccd.org/wp-content/uploads/2017/01/January2017_ResearchBriefSeries_WomenRaceWealth-Volume1-Pages-1.pdf.

Zewde, Naomi, Kyle Strickland, Kelly Capatosto, Ari Glogower and Darrick Hamilton. May 2021. "A Guaranteed Income for the 21st Century." [Un Ingreso Garantizado para el Siglo XXI] Institute on Race, Power, and Political Economy at The New School. <https://drive.google.com/file/d/1UDFPwUYu2Rf4RGgXuOTacmBj2Gt9paAV/view>.

Zhong, Mingli and Aaron R. Williams. February 1, 2022. "In Chicago, Neighborhoods Have Stark Differences in Economic Opportunity." [En Chicago, los Vecindarios Tienen Diferencias Marcadas en Oportunidades Económicas] Urban Institute. <https://www.urban.org/urban-wire/chicago-neighborhoods-have-stark-differences-economic-opportunity>.

An aerial, black and white photograph of downtown Chicago, showing a dense grid of skyscrapers and buildings. The image is semi-transparent, allowing text to be overlaid. The skyline is dominated by tall, rectangular structures, with some featuring distinctive architectural details like spires or setbacks. The perspective is from a high angle, looking down on the city's layout.

THE
NEW
SCHOOL

Institute on Race, Power
and Political Economy

The New School
66 West 12th Street
New York, NY 10011

racepowerpolicy.org