



ASPE

RESUMEN DE INVESTIGACIÓN

LATINOS SIN SEGURO ELEGIBLES: 8 DE CADA 10 PODRÍAN RECIBIR CRÉDITOS FISCALES, MEDICAID, O CHIP DEL MERCADO DE SEGUROS MÉDICOS

11 de febrero de 2014
Por Emily R. Gee

Según la Ley del Cuidado de Salud a Bajo Precio, 10.2 millones de latinos elegibles y sin seguro obtuvieron acceso a nuevas opciones de cobertura de seguro médico el 1ro de enero de 2014.¹ Ocho de cada diez u 8.1 millones de estos latinos elegibles y sin seguro pudieran calificar para obtener créditos fiscales para obtener cobertura por el Mercado de Seguros Médicos (Mercado) (3.9 millones) o para Medicaid o el Programa de seguro de salud para niños (CHIP, por sus siglas en inglés) (4.2 millones). Si todos los estados expandieran Medicaid, el 95 por ciento de todos los latinos elegibles y sin seguro calificarían para créditos fiscales del Mercado, Medicaid o CHIP.

De los 41.3 millones de ciudadanos estadounidenses adultos no ancianos y otros residentes legales de los Estados Unidos (grupo denominado como «elegibles y sin seguro» en este resumen), 10.2 millones de personas o uno de cada cuatro (25 por ciento) son latinos. Los latinos son los menos asegurados, con una tasa mucho más alta que la población estadounidense en general; el 16 por ciento de la población estadounidense en general es elegible y sin seguro, mientras la proporción comparable de los latinos elegibles y sin seguro es 24 por ciento.

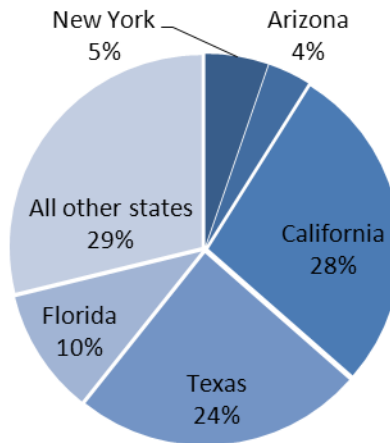
Ubicación – Más de la mitad de los 10.2 millones de latinos elegibles y sin seguro de la nación viven en California o en Texas. Los cinco estados con la mayor cantidad de latinos elegibles y sin seguro son:

- California 2.8 millones (28 por ciento de todos los latinos elegibles y sin seguro),
- Texas 2.5 millones (24 por ciento),
- Florida 1.1 millones (10 por ciento),
- Nueva York 0.5 millones (5 por ciento), y
- Arizona 0.4 millones (4 por ciento).

¹ Las tabulaciones de ASPE de la Muestra de microdatos de uso público de la encuesta de la comunidad americana del año 2011 (ACS PUMS, por sus siglas en inglés) son ajustadas para excluir un estimado de personas indocumentadas, según el modelo de microsimulación TRIM3 de ASPE. Todas las referencias a elegibles sin seguro en este resumen utilizan estas tabulaciones. Vea la sección de metodología para obtener más información. Para más información sobre la elegibilidad para adquirir cobertura en el Mercado: <https://www.healthcare.gov/immigration-status-and-the-marketplace/>. Los cálculos incluidos en este resumen no toman en consideración ciertos requerimientos de elegibilidad para coberturas del Mercado y Medicaid/CHIP, tales como aquellos relacionados con otras coberturas mínimas esenciales o requerimientos para declaraciones impositivas, y por tanto las poblaciones descritas en este resumen deberán considerarse como «potencialmente» elegibles, sujetos a estos otros requerimientos. Además, el umbral legal para la expansión del Medicaid establecido por la Ley de Cuidado de Salud a Bajo Precio es el 133 por ciento del Nivel de Pobreza Federal (FPL, por sus siglas en inglés) y no el 138 por ciento. Este resumen se refiere al 138 por ciento de la FPL, el cual es el umbral efectivo que incluye el 5 por ciento ignorado legalmente.

Las grandes áreas metropolitanas de Los Ángeles, Houston, Nueva York y Dallas son el hogar de un cuarto (25 por ciento) de los latinos elegibles y sin seguro (ver Tabla 4). Aproximadamente el 18 por ciento de todos los latinos elegibles y sin seguro viven en las afueras de un área metropolitana.²

Figura 1. Distribución de los latinos elegibles y sin seguro por estado, 2011



Características demográficas de los latinos elegibles y sin seguro

Sexo — Hay mayor proporción de hombres sin seguro que de mujeres en los Estados Unidos. Este es también el caso para la población Latina. Un poco menos de la mitad de los latinos elegibles y sin seguro, o el 45 por ciento (4.6 millones), son latinas.

Edad — Los jóvenes adultos son una parte desproporcionadamente grande de los que son elegibles y sin seguro cuando se comparan con su porción de la población general. Representan el grupo de edades con más tendencia a no tener cobertura de seguro médico en los Estados Unidos.³ Lo mismo sucede con los jóvenes latinos: los jóvenes adultos de edades entre 18 y 35 años representan casi la mitad (4.6 millones, 46 por ciento) de los latinos elegibles y sin seguro pero solo el 30 por ciento de la población de latinos elegibles en general. De los 4.6 millones de latinos elegibles y sin seguro, de edades entre 18 y 35, 1.9 millones (42 por ciento) son mujeres y 2.7 millones (58 por ciento) son hombres.

² ASPE determinó el estado metropolitano de los hogares en el ACS PUMS basado en el Área de microdatos de uso público de hogares (PUMA, por sus siglas en inglés) residenciales. Si menos del 50 por ciento de todos los residentes dentro de un PUMA vive en áreas metropolitanas, ese PUMA completo se clasifica como no metropolitano (por ej. "rural"); en caso contrario se considera dicho PUMA como metropolitano. Los PUMA son áreas geográficas designadas por censos que contienen al menos 100,000 residentes en uno o más condados vecinos de un estado.

³ Para información más actualizada sobre las características demográficas de los no asegurados, incluyendo por edad y género, vea un resumen de la Encuesta de población actual de la Oficina de Censos, de septiembre 2013 en http://aspe.hhs.gov/health/reports/2013/CPSIssueBrief/ib_cps.cfm.

Empleo — La gran mayoría (73 por ciento) de estadounidenses elegibles sin seguro viven en hogares con, al menos, un trabajador de jornada completa. Similarmente, casi 8 de cada 10 (79 por ciento) de los latinos elegibles y sin seguro tienen al menos un trabajador de jornada completa en la familia.

Educación — Más de un tercio (35 por ciento) de los latinos elegibles y sin seguro no se graduaron de la preparatoria, más de la mitad (58 por ciento) sí se graduaron de la preparatoria, y un 7 por ciento adicional se graduaron de la universidad. Entre todos los estadounidenses elegibles y sin seguro en toda la nación (41.3 millones), 20 por ciento no se graduaron de la preparatoria, 68 por ciento sí se graduaron de la preparatoria, y un 12 por ciento se graduaron de la universidad.

Idioma — La mayoría (63 por ciento) de los latinos elegibles y sin seguro informaron que hablan inglés como su primer idioma o al menos lo hablan “muy bien” como su segundo idioma. Alrededor de un tercio (37 por ciento) de los latinos elegibles y sin seguro usa más el español y el 27 por ciento vive en un hogar sin un adulto que hable inglés.

Ingreso — Alrededor del 42 por ciento (4.2 millones) de los latinos elegibles y sin seguro tienen ingresos familiares ⁴ menores que el 100 por ciento del Nivel de Pobreza Federal (FPL, por sus siglas en inglés), y casi la mitad de estas personas (2 millones) vive en estados sin expansión de Medicaid. Esto significa que casi uno de cada cinco latinos elegibles y sin seguro podrá no obtener acceso a cobertura asequible a través de Medicaid en el 2014 porque su estado ha rechazado utilizar la opción financiada federalmente.

Aproximadamente 5.7 millones de latinos elegibles y sin seguro tienen ingresos familiares de o menor que el 138 por ciento del FPL, el umbral para calificar para Medicaid en los estados con expansión de Medicaid. De estos 5.7 millones, 3 millones viven en estados con expansión del Medicaid.⁵

⁴ Para el ingreso familiar, una “familia” se basa en la “Unidad de seguro de salud” (HIU, por sus siglas en inglés), que incluye adultos, sus cónyuges y sus hijos dependientes (entre 0 y 18 años, además de estudiantes a tiempo completo menores de 23), según el análisis ASPE de los datos ACS PUMS.

⁵ Nuestro análisis supone que los siguientes 25 estados más el Distrito de Columbia expanden sus programas de Medicaid: Arizona, Arkansas, California, Colorado, Connecticut, Delaware, Hawái, Illinois, Iowa, Kentucky, Maryland, Massachusetts, Michigan, Minnesota, Nevada, Nueva Jersey, Nuevo México, Nueva York, Dakota del Norte, Ohio, Oregón, Rhode Island, Vermont, Washington y Virginia Occidental.

Tabla 1: Distribución de latinos elegibles sin seguro por ingreso familiar

	Estados con expansión de Medicaid	Estados sin expansión	Todos los estados ⁶
Cantidad de estados	26	25	51
Todos los latinos elegibles ⁷	25,461,000	16,374,000	41,835,000
Latinos elegibles <i>sin seguro</i>	5,465,000	4,703,000	10,168,000
Por ingreso familiar como por ciento del Nivel de Pobreza Federal (FPL)	Estados con expansión de Medicaid	Estados sin expansión	Todos los estados
100% FPL o menos	2,267,000	1,958,000	4,224,000
De 101% a 138% FPL	782,000	661,000	1,443,000
De 139% a 400% FPL	2,126,000	1,838,000	3,964,000
Por encima de 400% FPL	290,000	246,000	536,000

Los latinos y el Mercado de Seguros Médicos

Cada estado tiene un Mercado de Seguros Médicos donde los consumidores pueden ver y comprar una cobertura de seguro. En los estados que están expandiendo Medicaid, los individuos y familias con ingresos entre el 138 y el 400 por ciento del FPL pudieran ser elegibles para créditos fiscales para ayudar con el costo del seguro médico del Mercado. En estados sin expansión de Medicaid, aquellas familias con ingresos entre 100 y 400 por ciento del FPL pudieran calificar para créditos fiscales.

De los 4.4 millones de latinos sin seguro y elegibles para adquirir los planes del Mercado, 3.9 millones—o casi 9 de cada 10 (88 por ciento), califican para un crédito fiscal para ayudar con el costo de la cobertura (ver Tabla 2).⁸ El estimado de 4.4 millones de personas sin seguro y elegibles para el Mercado incluye 2.1 millones de adultos latinos elegibles y sin seguro (de 19 años y mayores) en los estados con expansión de Medicaid con ingresos por encima del 138 por ciento del FPL; 2.3 millones de elegibles y sin seguro en los 25 estados sin expansión restantes con ingresos por encima del 100 por ciento del FPL, y 234,000 niños latinos elegibles y sin seguro de todos los estados con ingresos familiares por encima del 250 por ciento del FPL.⁹

⁶ Los cálculos de la suma de los estados con y sin expansión podrían ser diferentes al total para todos los estados a causa del redondeo de cifras.

⁷ Los cálculos para esta fila son para los latinos adultos no ancianos (entre 0 y 64 años) que son ciudadanos estadounidenses o residentes legales de los Estados Unidos.

⁸ Nosotros definimos a los individuos elegibles para créditos fiscales del Mercado en este análisis como ciudadanos americanos y otros residentes legales del área que sirve el Mercado y que son adultos (entre 19 y 64) con ingresos familiares por encima del 138 al 400 por ciento del FPL en estados con expansión de Medicaid y por encima del 100 al 400 por ciento del FPL en estados sin expansión o que son niños (entre 0 y 18 años) con ingresos al 250 a 400 por ciento del FPL.

⁹ Hacemos la simple suposición en este análisis de que todos los niños con ingresos menores que el 250 por ciento del FPL sería elegible para Medicaid/CHIP en lugar del Mercado.

La Tabla 5 contiene ejemplos de primas antes y después de aplicarse los créditos fiscales.

Los latinos y Medicaid

Muchos latinos sin seguro podrían ser elegibles para cobertura a través de Medicaid o del Programa de seguro de salud para niños (CHIP) por poco o ningún costo. Alrededor de 2.4 millones de latinos adultos elegibles y sin seguro (30 por ciento de todos los latinos elegibles sin seguro) que residen en estados que están expandiendo sus programas de Medicaid pueden ser elegibles para cobertura de Medicaid.

Adicionalmente, alrededor de 1.8 millones de niños latinos elegibles sin seguro, de 0 a 18 años, tienen ingresos familiares de o menor que el 250 por ciento del FPL y pudieran calificar para cobertura de Medicaid/CHIP (ver Tabla 2.)

Más de 1.5 millones de adultos latinos viven en estados sin expansión de Medicaid y tienen ingresos familiares menores que el 100 por ciento del FPL. Si todos los estados expandieran Medicaid, el 95 por ciento de todos los latinos sin seguro serían elegibles para créditos fiscales del Mercado, Medicaid o CHIP.

Tabla 2: Cantidad y por ciento de latinos elegibles sin seguro que pudieran calificar para Créditos fiscales, Medicaid o CHIP¹⁰

	Estados con expansión de Medicaid	Estados sin expansión	Todos los estados ¹¹
Latinos elegibles sin seguro	5,465,000 53.7%	4,703,000 46.3%	10,168,000 100.0%
Latinos sin seguro que pudieran ser elegibles para el Mercado	2,141,000 21.1%	2,264,000 22.3%	4,405,000 43.3%
Latinos elegibles sin seguro que pudieran calificar para Créditos fiscales para primas del Mercado	1,851,000 18.2%	2,018,000 19.8%	3,869,000 38.1%
Latinos elegibles sin seguro que pudieran calificar para Medicaid (edad entre 19 y 64)	2,445,000 24.0%	N/D ¹²	2,445,000 24.0%
Latinos elegibles sin seguro que pudieran calificar para Medicaid/CHIP (edad de 0 a 18)	878,000 8.6%	892,000 8.8%	1,771,000 17.4%

¹⁰Los porcentajes en la Tabla 2 son una proporción de todos los latinos elegibles sin seguro (10.2 millones).

¹¹ Los cálculos de la suma de los estados con y sin expansión podrían ser diferentes al total para todos los estados a causa del redondeo de cifras.

¹² En los estados sin expansión, algunos elegibles sin seguro pudieran calificar actualmente para Medicaid y no están registrados en el mismo; dichos individuos no están incluidos en nuestro análisis. Para los estados en expansión, nuestro estimado de los elegibles sin seguro que pudieran calificar para Medicaid incluye tanto los elegibles actuales como los nuevos.

Latinos por ubicación

Por estado — Como se ha dicho anteriormente, los latinos elegibles y sin seguro se concentran generalmente en 5 estados: más de la mitad vive en California, Texas, Florida, Nueva York y Arizona. La Tabla 3 muestra la cantidad de latinos elegibles y aquellos sin seguro en todos los 50 estados y el Distrito de Columbia.

Tabla 3: Cantidad de latinos elegibles sin seguro por estado

Estado	Población total de latinos elegibles	Latinos elegibles y sin seguro	Por ciento de latinos elegibles que no tienen seguro	Latinos elegibles y sin seguro como porcentaje de población total de Estados Unidos
Alabama	118,000	32,000	27.5%	0.3%
Alaska	39,000	7,000	17.4%	0.1%
Arizona	1,610,000	367,000	22.8%	3.6%
Arkansas	150,000	38,000	25.6%	0.4%
California	11,837,000	2,802,000	23.7%	27.6%
Colorado	867,000	181,000	20.9%	1.8%
Connecticut	412,000	59,000	14.3%	0.6%
Delaware	58,000	9,000	14.8%	0.1%
Distrito de Columbia	44,000	6,000	12.9%	0.1%
Florida	3,412,000	1,063,000	31.2%	10.5%
Georgia	606,000	173,000	28.5%	1.7%
Hawái	116,000	10,000	8.4%	0.1%
Idaho	142,000	29,000	20.6%	0.3%
Illinois	1,657,000	316,000	19.1%	3.1%
Indiana	308,000	72,000	23.3%	0.7%
Iowa	117,000	19,000	16.2%	0.2%
Kansas	241,000	52,000	21.4%	0.5%
Kentucky	97,000	18,000	18.8%	0.2%
Luisiana	145,000	47,000	32.4%	0.5%
Maine	13,000	2,000	15.5%	0.0%
Maryland	338,000	57,000	16.7%	0.6%
Massachusetts	573,000	48,000	8.4%	0.5%
Michigan	390,000	63,000	16.1%	0.6%
Minesota	197,000	40,000	20.1%	0.4%
Misisipi	56,000	16,000	27.8%	0.2%
Misuri	172,000	43,000	24.8%	0.4%
Montana	28,000	7,000	26.5%	0.1%
Nebraska	135,000	30,000	21.9%	0.3%
Nevada	551,000	158,000	28.6%	1.6%
Nuevo Hampshire	33,000	6,000	18.4%	0.1%

Estado	Población total de latinos elegibles	Latinos elegibles y sin seguro	Por ciento de latinos elegibles que no tienen seguro	Latinos elegibles y sin seguro como porcentaje de población total de Estados Unidos
Nueva Jersey	1,261,000	277,000	22.0%	2.7%
Nuevo México	816,000	181,000	22.2%	1.8%
Nueva York	2,940,000	539,000	18.3%	5.3%
Carolina del Norte	560,000	138,000	24.7%	1.4%
Dakota del Norte	14,000	3,000	24.4%	0.0%
Ohio	298,000	53,000	17.8%	0.5%
Oklahoma	268,000	69,000	25.7%	0.7%
Oregón	352,000	66,000	18.6%	0.6%
Pensilvania	656,000	114,000	17.4%	1.1%
Rhode Island	112,000	17,000	15.6%	0.2%
Carolina del Sur	163,000	43,000	26.5%	0.4%
Dakota del Sur	19,000	5,000	24.7%	0.0%
Tennessee	210,000	62,000	29.6%	0.6%
Texas	7,984,000	2,465,000	30.9%	24.2%
Utah	276,000	86,000	31.2%	0.8%
Vermont	7,000	1,000	9.1%	0.0%
Virginia	460,000	80,000	17.4%	0.8%
Washington	627,000	135,000	21.6%	1.3%
Virginia Occidental	19,000	3,000	15.2%	0.0%
Wisconsin	283,000	52,000	18.4%	0.5%
Wyoming	44,000	10,000	22.2%	0.1%
<i>Estados Unidos</i>	<i>41,835,000</i>	<i>10,168,000</i>	<i>24.3%</i>	<i>100.0%</i>

Por área metropolitana — Los latinos elegibles y sin seguro se concentran en ciertas áreas metropolitanas como se muestra en la Tabla 4, que enumera las principales 20 áreas estadísticas metropolitanas debido a la cantidad de latinos elegibles sin seguro. Casi seis de cada diez de los latinos elegibles y sin seguro de la nación viven en una de estas 20 áreas metropolitanas.

Tabla 4: 20 áreas estadísticas metropolitanas principales por cantidad de latinos elegibles sin seguro

Rango	Área estadística metropolitana (MSA, siglas en inglés)	Latinos elegibles sin seguro en MSA	Latinos elegibles sin seguro en estados	Latinos elegibles sin seguro en MSA como por ciento de población total del estado	Latinos elegibles sin seguro en MSA como por ciento de población total de Estados Unidos
1	Los Ángeles-Long Beach, CA	1,211,000	2,802,000	43.2%	11.9%
2	Houston-Brazoria, TX	541,000	2,465,000	22.0%	5.3%
3	Nueva York-Noroeste de NJ, solamente parte de NY	484,000	539,000	89.8%	4.8%
4	Dallas-Fort Worth, TX	456,000	2,465,000	18.5%	4.5%
5	Riverside-San Bernardino, CA	434,000	2,802,000	15.5%	4.3%
6	Miami-Hialeah, FL	394,000	1,063,000	37.0%	3.9%
7	Chicago, IL	288,000	316,000	91.1%	2.8%
8	San Antonio, TX	235,000	2,465,000	9.5%	2.3%
9	Phoenix, AZ	221,000	367,000	60.3%	2.2%
10	Nueva York-Noroeste de NJ, solamente parte de NJ	215,000	277,000	77.5%	2.1%
11	McAllen-Edinburg-Pharr-Mission, TX	207,000	2,465,000	8.4%	2.0%
12	San Diego, CA	203,000	2,802,000	7.2%	2.0%
13	San Francisco-Oakland-Vallejo, CA	161,000	2,802,000	5.7%	1.6%
14	El Paso, TX	157,000	2,465,000	6.4%	1.5%
15	Orlando, FL	134,000	1,063,000	12.6%	1.3%
16	Las Vegas, NV	118,000	158,000	75.1%	1.2%
17	Atlanta, GA	109,000	173,000	63.1%	1.1%
18	Denver-Boulder, CO	107,000	181,000	59.2%	1.1%
19	Fort Lauderdale-Hollywood-Pompano Beach, FL	105,000	1,063,000	9.8%	1.0%
20	Austin, TX	104,000	2,465,000	4.2%	1.0%
TOTAL	20 MSA principales (y 10 respectivos estados)¹³	5,883,000	8,340,000	70.5%	57.9%

¹³ El total de 10 estados se basa en los 10 estados correspondientes a los 20 MSA principales de la tabla, y no en los 10 estados con la mayor cantidad de latinos elegibles sin seguro.

Tabla 5: Ejemplos de primas mensuales del Mercado después del crédito fiscal

Esta tabla incluye primas para dos grupos ilustrativos, una persona de 27 años soltera y una familia de cuatro, en áreas metropolitanas principales de estados seleccionados con grandes poblaciones de latinos elegibles sin seguro. Por ejemplo, en el condado de Maricopa, Arizona, el cual incluye la ciudad de Phoenix, una persona de 27 años con un ingreso de \$25,000 pudiera comprar un plan Bronce por tan solo \$123 al mes incluyendo el crédito fiscal. Si una ciudad incluye más de un condado, las primas debajo son para el condado que cubre el área más grande de la ciudad.

Ciudad, Estado	Condado	Primas para una persona de 27 años			Persona de 27 años con un ingreso de \$25,000			Familia de cuatro con un ingreso de \$50,000 ¹⁴		
		Bronce de menor costo	Plata de menor costo	Catastrófico de menor costo	Plata, segundo de menor costo antes del crédito fiscal	Plata, segundo de menor costo después del crédito fiscal	Bronce de menor costo después del crédito fiscal	Plata, segundo de menor costo antes del crédito fiscal	Plata, segundo de menor costo después del crédito fiscal	Bronce de menor costo después del crédito fiscal ¹⁵
Phoenix, AZ	Maricopa	\$139	\$159	\$105	\$161	\$145	\$123	\$545	\$282	\$207
Tucson, AZ	Pima	\$119	\$136	\$90	\$138	\$138	\$119	\$467	\$282	\$218
Los Ángeles, CA ¹⁶	L.A. (norte)	\$153	\$182	\$122	\$207	\$145	\$92	\$698	\$282	\$102
	L.A. (sur)	\$172	\$198	\$148	\$212	\$145	\$105	\$717	\$282	\$147
San Diego, CA	San Diego	\$182	\$221	\$136	\$253	\$145	\$74	\$853	\$282	\$42
San Francisco, CA	San Francisco	\$182	\$251	\$169	\$306	\$145	\$21	\$1,033	\$282	\$0
Denver, CO	Denver	\$153	\$201	\$139	\$205	\$145	\$92	\$694	\$282	\$104
Fort Lauderdale, FL	Broward	\$128	\$174	\$86	\$199	\$145	\$74	\$674	\$282	\$41
Miami, FL	Miami-Dade	\$163	\$202	\$109	\$221	\$145	\$87	\$746	\$282	\$86

¹⁴ Para propósitos de este análisis, una familia de cuatro se define como dos adultos de 30 años y dos hijos menores de 21 años.

¹⁵ Excluidos los créditos fiscales, las primas bronce para una familia de cuatro pueden estar por debajo de las de un individuo y pueden ser tan bajas como 0. Esto ocurre porque el crédito fiscal se calcula como la diferencia entre el costo de la segunda prima de menor costo del plan Plata y la cantidad de pago máxima determinada por el ingreso. Como las primas para individuos más adultos y las familias son más altas que para los individuos más jóvenes, los créditos fiscales son mayores para los más adultos y las familias. Por tanto, utilizar créditos fiscales para comprar un plan Bronce puede dar como resultado primas bronce de menor costo para individuos mayores y familiar que para las personas más jóvenes.

¹⁶ El condado de Los Ángeles se divide en dos áreas de calificación para primas del Mercado.

Ciudad, Estado	Condado	Primas para una persona de 27 años			Persona de 27 años con un ingreso de \$25,000			Familia de cuatro con un ingreso de \$50,000 ¹⁴		
		Bronce de menor costo	Plata de menor costo	Catastrófico de menor costo	Plata, segundo de menor costo antes del crédito fiscal	Plata, segundo de menor costo después del crédito fiscal	Bronce de menor costo después del crédito fiscal	Plata, segundo de menor costo antes del crédito fiscal	Plata, segundo de menor costo después del crédito fiscal	Bronce de menor costo después del crédito fiscal ¹⁵
Orlando, FL	Orange	\$182	\$207	\$141	\$225	\$145	\$102	\$761	\$282	\$136
Tampa, FL	Hillsborough	\$167	\$189	\$129	\$199	\$145	\$113	\$673	\$282	\$173
Atlanta, GA	Fulton	\$166	\$188	\$127	\$205	\$145	\$105	\$694	\$282	\$148
Chicago, IL	Cook	\$125	\$172	\$141	\$174	\$145	\$96	\$586	\$282	\$117
Detroit, MI	Wayne	\$138	\$156	\$105	\$184	\$145	\$99	\$621	\$282	\$126
Newark, NJ	Essex	\$230	\$253	\$186	\$260	\$145	\$114	\$880	\$282	\$178
Albuquerque, NM	Bernalillo	\$126	\$155	\$110	\$159	\$145	\$112	\$538	\$282	\$170
Las Vegas, NV	Clark	\$150	\$194	\$155	\$195	\$145	\$99	\$660	\$282	\$128
Nueva York (NY)	Nueva York	\$308	\$359	\$184	\$390	\$145	\$63	\$1,112	\$282	\$49
Filadelfia, PA	Filadelfia	\$195	\$210	\$171	\$246	\$145	\$94	\$831	\$282	\$109
Dallas, TX	Dallas	\$153	\$217	\$173	\$223	\$145	\$74	\$754	\$282	\$44
El Paso, TX	El Paso	\$119	\$169	\$155	\$174	\$145	\$90	\$588	\$282	\$96
Houston, TX	Houston	\$133	\$169	\$109	\$189	\$145	\$89	\$638	\$282	\$94
McAllen, TX	Hidalgo	\$109	\$153	\$98	\$155	\$145	\$99	\$523	\$282	\$128
San Antonio, TX	Bexar	\$138	\$168	\$109	\$196	\$145	\$87	\$663	\$282	\$87

Resumen metodológico y límites del estudio

Este análisis se basa en el estudio de la Muestra de microdatos de uso público de la encuesta de la comunidad americana del año 2011 (ACS PUMS, por sus siglas en inglés), la mejor fuente para obtener información sobre las características actuales de la población sin seguro a nivel estatal y para grupos demográficos más pequeños. Las tabulaciones de ASPE de la ACS PUMS son ajustadas para excluir un estimado de personas indocumentadas según el modelo de microsimulación TRIM3 de ASPE(<http://trim.urban.org>).¹⁷

La unidad geográfica más pequeña definida en el ACS PUMS es el Área de microdatos de uso público del censo (PUMA). Para obtener los cálculos estimados en áreas metropolitanas, asignamos las PUMA a áreas estadísticas metropolitanas, basándonos en un mapa creado por la Serie de microdatos de uso público integrado de la Universidad de Minnesota.¹⁸

Nuestra metodología para los ejemplos de primas de planes se detalla en un resumen anterior de ASPE titulado «Primas del Mercado de seguros de salud para el 2014». El texto completo está disponible en línea en http://aspe.hhs.gov/health/reports/2013/MarketplacePremiums/ib_marketplace_premiums.cfm. Los datos de planes para los Mercados facilitados federalmente se descargaron el 2 de enero de 2014 de <https://www.healthcare.gov/health-plan-information/>, y se obtuvieron primas del Mercado estatal de las fuentes del estado en el otoño del 2013.

Para los ingresos familiares utilizados para estimar la elegibilidad del Mercado y a Medicaid, la «familia» se define como la «unidad de seguro de salud» (HIU). Los HIU incluyen a los adultos y sus cónyuges y sus hijos dependientes (edades entre 0 y 18 años, además de los estudiantes a tiempo completo menores de 23) que vivan en el hogar, según el análisis ASPE de los datos ACS PUMS.

El cálculo estimado de los adultos elegibles para Medicaid sin seguro es el número de adultos de 19 años y mayores que tienen ingresos familiares (HIU) menores que el 138 por ciento del FPL y viven en uno de los 25 estados en expansión del Medicaid o el Distrito de Columbia. Aunque el umbral legal para la expansión del Medicaid establecido por la Ley de Cuidado de Salud a Bajo Precio es el 133 por ciento del FPL, el cual es el umbral efectivo que incluye el 5 por ciento ignorado legalmente.

Hicimos la simple suposición de que los niños de familias con ingresos de o menores que el 250 por ciento del FPL son elegibles para CHIP, y los niños de familias con ingresos entre el 250 y el 400 por ciento del FPL son elegibles para cobertura del mercado con créditos fiscales para primas. Reconocemos que los estados tienen estándares diferentes de ingresos máximos para la elegibilidad para CHIP.

¹⁷ La metodología de ajuste se basa en imputaciones del estado legal de los inmigrantes en el modelo de microsimulación TRIM3 de ASPE (<http://trim.urban.org/>), según los métodos desarrollados inicialmente por Jeffrey Passel y Rebecca Clark.

¹⁸ La Serie de microdatos de uso público integrado (Versión 5.0) fue desarrollada por Steven Ruggles, J. Trent Alexander, Katie Genadek, Ronald Goeken, Matthew B. Schroeder, y Matthew Sobek en la Universidad de Minnesota. Disponible en línea en <https://usa.ipums.org/usa/index.shtml>.