



¿Qué es SoarMA?

Es un programa piloto de dos años creado en conformidad con el Capítulo 133 de las Leyes de 2016, un programa universal de cuentas de ahorros financiado por semillas, diseñado para ayudar a los niños y familias de bajos ingresos de Massachusetts a ahorrar para la educación y la capacitación después de la escuela secundaria. La iniciativa, financiada a través de asociaciones público-privadas, proporcionará un programa de ahorros y un currículo de educación financiera. Estas cuentas de ahorros universitarias 529 se ofrecerán a través de la Oficina del Tesorero y Receptor General del Estado de Massachusetts, en colaboración con la Autoridad de Financiamiento Educativo de Massachusetts (MEFA) e Inversant.

Las comunidades piloto del programa SoarMA son los participantes de la “Ronda II” de Massachusetts en el programa de subvenciones del Desafío de las Ciudades de Trabajo con la Reserva Federal. Esas ciudades incluyen Haverhill, Lowell, Pittsfield, Springfield y Worcester.

¿Cuál es el propósito general y las metas de SoarMA?

El propósito de SoarMA es ayudar a los estudiantes y familias de Massachusetts a ahorrar para la educación superior, desarrollar comportamientos de ahorro positivos, establecer identidades vinculadas a la universidad en comunidades de bajos ingresos, y aprender habilidades esenciales de conocimiento financiero. El programa SoarMA dedicará sus recursos en apoyo de tres objetivos principales.

En primer lugar, tiene como objetivo aumentar el porcentaje de familias que ahorran para la educación superior en estas Comunidades de Acceso. En segundo lugar, busca ofrecer a las familias programas de educación financiera de alta calidad, edificando una cultura enfocada en el ahorro para el futuro y una gestión presupuestaria sostenible. En tercer lugar, se esfuerza para aumentar las tasas de matrícula y graduación de las escuelas post-secundarias en estas ciudades, incentivando las aspiraciones de educación superior para los niños económicamente vulnerables y desfavorecidos.

¿Qué es una cuenta de ahorros universitaria 529?

Cada cuenta ofrecida a través de SoarMA es “un plan 529”, un plan de inversión con ventajas fiscales autorizado por la Sección 529 del Código de Rentas Internas, y diseñado para fomentar el ahorro para la educación superior. Estas cuentas se ofrecen específicamente a través de U.Fund de MEFA, patrocinado por el Estado de Massachusetts y administrado por Fidelity Investments.

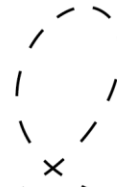
Cada cuenta a través del programa SoarMA incluye un depósito de \$50 para ayudar a las familias a un inicio rápido en los ahorros para el éxito futuro. Las ganancias en la cuenta crecen libres de impuestos y los retiros calificados no están sujetos a impuestos federales ni estatales. Las contribuciones a la cuenta no son deducibles de impuestos, y no hay cargos de mantenimiento de la cuenta. Cada cuenta puede contener un máximo de \$375,000 por beneficiario.

¿Quiénes pueden firmar para tener una cuenta?

El programa se abrirá a todos los estudiantes de séptimo grado que sean elegibles, matriculados en las siguientes escuelas secundarias a partir del año escolar 2017-2018:

- **Haverhill:** Consentino Middle School
- **Springfield:** South End Middle School
- **Lowell:** Stoklosa Middle School
- **Worcester:** Worcester East Middle School
- **Pittsfield:** Reid Middle School





¿Cuándo me puedo firmar?

La inscripción abierta para SoarMA tendrá lugar al principio del año escolar 2017-2018 para los estudiantes de séptimo grado que estén matriculados en las escuelas comunitarias participantes. Puede inscribirse para recibir actualizaciones en: SoarMA529.org

¿Cómo funciona?

A las familias interesadas en inscribirse para tener una cuenta 529 a través del programa SoarMA, se les pedirá que completen un formulario en línea visitando el sitio web de MEFA. Después de crear la cuenta, las familias pueden comenzar a hacer contribuciones y recibirán una iguala monetaria del programa SoarMA por su contribución de \$100 en el primer año calendario.

¿Por qué debo inscribirme?

Las cuentas de ahorro de la universidad son una manera efectiva para que las familias manejen el reto de los crecientes costos de la educación superior. Son una herramienta probada que sirve para cultivar logros educativos y aspiraciones para los niños. Los jóvenes que crecen sabiendo que tienen una cuenta de ahorros que les ayudará a financiar una educación adicional son más propensos a tener éxito académicamente, que aquéllos que no la tienen. La investigación también ha demostrado que los niños que poseen una cuenta tienen aproximadamente siete veces más probabilidades de asistir a la universidad que quienes no la tienen.

Los estudiantes y familias en el programa SoarMA también se beneficiarán de la programación de la educación financiera incorporada en este programa piloto. Junto con un programa de igualas para incentivar a las familias a ahorrar, el currículo financiero “Círculos de Ahorro” será facilitado por Inversant, una organización que promueve la potenciación financiera y logros educativos más altos para las comunidades de bajos ingresos. Para las familias, los beneficios del aprendizaje de los principios clave del conocimiento financiero se extienden más allá de las aspiraciones de la educación superior, y ayudan a las personas a desarrollar actitudes positivas hacia las instituciones financieras y de ahorro.

¿Por qué mi escuela fue escogida para el programa SoarMA?

Dadas las estrechas relaciones de trabajo entre el Tesoro, el Banco de la Reserva Federal de Boston, y la alineación del programa piloto con los objetivos del Desafío de las Ciudades de Trabajo, estas escuelas son el socio natural para el programa piloto SoarMA. Al seleccionar estas cinco escuelas, el programa SoarMA refleja con precisión la diversidad cultural y geográfica del Estado de MA, mientras trabaja para desarrollar la siguiente generación de líderes en nuestras comunidades.

¹ William Elliot III and Sandra Beverly, “The Role of Savings and Wealth in Reducing ‘Wilt’ Between Expectations and College Attendance,” *George Warren Brown School of Social Work Center for Social Development* (enero 2010): 1-2.

² Jermie Greer and Ezra Levin, “Scholarly Research on Children’s Savings Accounts,” *Corporation for Enterprise Development* (junio 2014): 1-2.

