



¿Qué es SoarMA?

Es un programa piloto de dos años creado conforme al Capítulo 133 de las Leyes de 2016, es un programa universal, de cuentas de ahorro, diseñado para ayudar a los niños y familias de bajos ingresos a ahorrar para la educación y capacitación postsecundaria. Estas cuentas 529 de ahorro para estudios superiores serán ofrecidas a través de la Oficina del Tesorero y Recaudador General de Massachusetts, en colaboración con la Autoridad para el Financiamiento Educativo (MEFA por su acrónimo en inglés) e Inversant. Las comunidades piloto del programa SoarMA son los participantes de la "Ronda II" de Massachusetts que participan en el programa de subvenciones del Desafío de las Ciudades Trabajadoras de la Reserva Federal. Esas ciudades incluyen a Haverhill, Lowell, Pittsfield, Springfield, y Worcester. Cualquier familia que resida en estas ciudades es elegible para abrir una cuenta de SoarMA.

¿Cuáles es el propósito y los objetivos generales de SoarMA?

El propósito de SoarMA es ayudar a los estudiantes y las familias de Massachusetts a ahorrar para la educación superior, desarrollar conductas de ahorro positivas, establecer identidades ligadas a la educación superior en las comunidades de bajos ingresos, y aprender habilidades esenciales de conocimiento financiero. El programa SoarMA dedicará sus recursos en apoyo de tres objetivos principales. Primero, a incrementar el porcentaje de familias que ahorran para la educación superior. Segundo, ofrecer programas de educación financiera de alta calidad a las familias, generando una cultura centrada en el ahorro y la administración sostenible del presupuesto. Tercero, aumentar las tasas de matriculación y graduación en estudios postsecundarios para estas ciudades, incentivando la educación superior para los niños económicamente vulnerables y desfavorecidos.

¿Qué es una cuenta 529 de ahorro para estudios superiores?

Cada cuenta que se ofrece a través de SoarMA es un "plan 529", un plan de inversión, con ventajas impositivas autorizado por la Artículo 529 del Código de Fiscal y diseñado para alentar el ahorro para la educación superior. Estas cuentas se ofrecen específicamente a través del U.Fund de MEFA, financiado por el Commonwealth de Massachusetts y administrado por Fidelity Investments. Las ganancias en la cuenta crecen libres de impuestos, y los retiros calificados no están sujetos a impuestos federales ni estatales. Las contribuciones que se realizan a la cuenta no son deducibles de impuestos y no se cobra mantenimiento de cuenta. Cada cuenta puede tener un máximo de \$ 375,000 por beneficiario.

¿Cuándo puedo inscribirme?

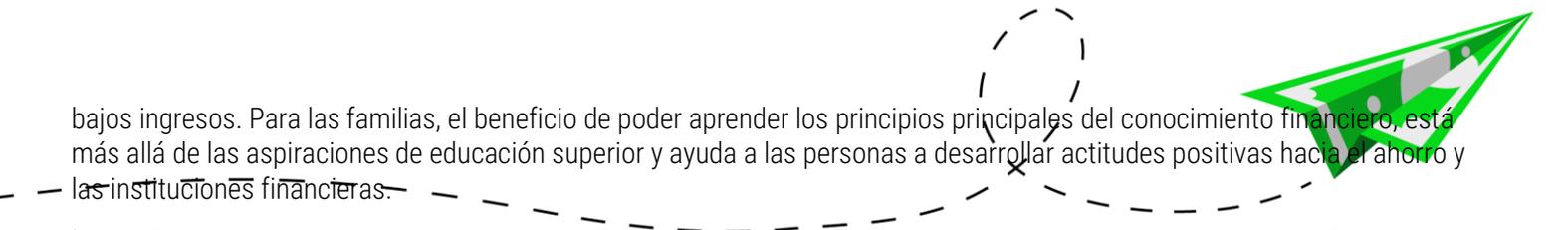
La inscripción abierta para SoarMA comenzará en diciembre del año escolar 2017-2018, para los estudiantes inscritos en las comunidades participantes autorizadas. Se puede inscribir en SoarMA529.org

¿Por qué debo inscribirme?

Las cuentas de ahorro para estudios superiores son una forma efectiva para que las familias puedan concretar su desafío de ahorrar el costo de educación superior. Son una herramienta comprobada que sirve para alcanzar logros en la educación y en las aspiraciones de los niños. Los jóvenes que crecen sabiendo que tienen una cuenta de ahorros que les ayudará a financiar su educación posterior, tienen más probabilidades de satisfacer sus desafíos académicos que aquellos que no tienen una cuenta. Las investigaciones también han demostrado que los niños con una cuenta tienen aproximadamente siete veces más de probabilidades de asistir a la universidad que aquellos no la tienen.

Los estudiantes y las familias en el programa SoarMA también se beneficiarán del programa de educación financiera incorporado en este programa piloto. El plan de estudios financiero "Círculos de aprendizaje" ("Learning Circles") será facilitado por Inversant, una organización que fomenta el fortalecimiento financiero y el mayor logro educativo para las comunidades de





bajos ingresos. Para las familias, el beneficio de poder aprender los principios principales del conocimiento financiero, está más allá de las aspiraciones de educación superior y ayuda a las personas a desarrollar actitudes positivas hacia el ahorro y las instituciones financieras.

¹ William Elliot III and Sandra Beverly, "El papel de los ahorros y las riquezas en la reducción del "Wilt" entre las expectativas y la asistencia a la Universidad", Facultad de George Warren Brown del Centro de Trabajo Social para el Departamento de Seguridad Social. (Enero 2010): 1-2.

² Jermie Greer y Ezra Levin, "Investigación de la escolaridad sobre las cuentas de ahorro para niños," Corporación para el Desarrollo de Emprendimientos (Junio 2014): 1-2.



SoarMA



OFFICE OF
ECONOMIC