



# Practical Money Skills

## BUDGET JOURNAL

Use this journal to:

- ▶ Learn to spend and save wisely
- ▶ Discover where your money goes

English and Spanish

[www.practicalmoneyskills.com/mcdonalds](http://www.practicalmoneyskills.com/mcdonalds)



**VISA**

Brought to you by Visa Inc.  
and Wealth Watchers International®

The *Practical Money Skills Budget Journal* is a great first step toward taking control of your money. It's as simple as reading the next few pages and keeping a journal for the next month of what you earn and what you spend. Knowing where your money goes and how to budget it is the key to your financial freedom. Let's get started by talking about your goals.

### WHAT'S YOUR SAVINGS GOAL?

If you know where you want to go, you're much more likely to get there. Being clear on your goals will give you the motivation to achieve them. Staying out of debt, supporting a family or paying for college are examples of savings goals. Take a moment to list your savings goals below.

#### **My Savings Goals:**

---

---

---

---

### UNDERSTANDING YOUR EXPENSES

Expenses are what you spend, whether it's a phone bill, a bus ride, gas, rent or even a candy bar. It's important to know how much money you are spending and what you are spending it on. When you know where your money goes, you'll be able to make smart decisions that help you succeed at saving. This is easily done by tracking your expenses. On page 33 of this book we have provided a daily journal that will help you track your expenses.

## SETTING UP A BUDGET

Everyone can benefit from having a plan for how to save and spend money. A budget is just the plan you need. Read on to learn about what goes into a monthly budget.

### Monthly Net Income

To begin you need to know how much money you earn on average every month, after taxes are paid. This will include your paycheck, gifts or any other sources of income you may have.

### Monthly Expenses

These are the bills you receive on a monthly basis such as rent, car payments, insurance and utilities. Knowing how much your *Monthly Expenses* add up to will help you make a balanced budget.

### Monthly Spending Money

This is the amount of money you have after you subtract your *Monthly Expenses* from your *Monthly Net Income*. This is your spending money – it's important to budget this so you don't run out of money before you get paid.

### Daily Spending Money Goal

You can figure out your *Daily Spending Money Goal* by dividing your *Monthly Spending Money* by 30 (the average days in a month).

## Sample Monthly Budget

### Monthly Net Income

Income (1st job) .....	\$ 1,105
Income (2nd job) .....	\$ 955
Other Income .....	\$ 0
<b>Monthly Net Income Total</b> .....	<b>\$ 2,060</b>

### Monthly Expenses

Savings .....	\$ 100
Mortgage/Rent .....	\$ 600
Car Payment .....	\$ 150
Car/Home Insurance .....	\$ 100
Health Insurance .....	\$ 20
Heating .....	\$ 50
Cable/Phone .....	\$ 100
Electric .....	\$ 90
Other .....	\$ 100
<b>Monthly Expenses Total</b> .....	<b>\$ 1,310</b>

<b>Monthly Spending Money</b> .....	<b>\$ 750</b>
<i>(Monthly Net Income Total minus Monthly Expenses Total)</i>	

<b>Daily Spending Money Goal</b> .....	<b>\$ 25</b>
<i>(Monthly Spending Money divided by 30)*</i>	

*\*the average of 30 days in a month is used to simplify your budget*

## NOW IT'S YOUR TURN!

Just like we did with the Sample Monthly Budget, add up all your income, then subtract your expenses to figure out your *Monthly Spending Money*. Use the form to the right to get started.

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Monthly} \\ \text{Net} \\ \text{Income} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{Monthly} \\ \text{Expenses} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Monthly} \\ \text{Spending} \\ \text{Money} \\ \hline \end{array}$$

Then divide your *Monthly Spending Money* by 30 to get your *Daily Spending Money Goal*.

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Monthly} \\ \text{Spending} \\ \text{Money} \\ \hline \end{array} \div \begin{array}{|c|} \hline 30 \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Daily} \\ \text{Spending} \\ \text{Money Goal} \\ \hline \end{array}$$

## WHY HAVE A DAILY GOAL?

Every single day we make choices about how we spend and save our money. A little savings every day can add up. Consider that saving \$3 a day would give you an extra \$1,095 at the end of a year.

### Your Monthly Budget

#### Monthly Net Income

Income (1st job) .....\$ \_\_\_\_\_  
Income (2nd job) .....\$ \_\_\_\_\_  
Other Income .....\$ \_\_\_\_\_  
**Monthly Net Income Total** .....\$ \_\_\_\_\_

#### Monthly Expenses

Savings .....\$ \_\_\_\_\_  
Mortgage/Rent .....\$ \_\_\_\_\_  
Car Payment .....\$ \_\_\_\_\_  
Car/Home Insurance .....\$ \_\_\_\_\_  
Health Insurance .....\$ \_\_\_\_\_  
Heating .....\$ \_\_\_\_\_  
Cable/Phone .....\$ \_\_\_\_\_  
Electric .....\$ \_\_\_\_\_  
Other .....\$ \_\_\_\_\_  
**Monthly Expenses Total** .....\$ \_\_\_\_\_

**Monthly Spending Money** .....\$ \_\_\_\_\_  
(Monthly Net Income Total minus Monthly Expenses Total)

**Daily Spending Money Goal** .....\$ \_\_\_\_\_  
(Monthly Spending Money divided by 30)\*

*\*the average of 30 days in a month is used to simplify your budget*

## JOURNALING

Now that you've established your *Daily Spending Money Goal*, you can start journaling. This means writing down all of your daily spending to help you understand where your money goes. It forces a "think before you spend" moment. Write down everything you spend money on, from groceries, transportation and medical expenses to restaurants and entertainment.

In the following pages, you'll find information and suggestions on how to journal your spending. You can begin journaling your spending on page 33.

## HOW TO JOURNAL

To begin journaling, first list how you paid for the item, then add a brief description of what was purchased. You can use codes to simplify your journaling; below are some examples.

### Method of Payment

C = Cash  
CK = Check  
DC = Debit Card

### Expense Description

G = Groceries  
T = Transportation  
RM = Rent/mortgage  
M = Miscellaneous

After you start journaling, you can track timeframes of your spending. How much do you spend per week? Per month? Per year? Every total will help you get a better picture of the money you have and spend.

### Daily Total

Add your daily expenses and record the total amount for each day. You can find samples of daily spending on the following page.

### Weekly Total

Add your daily totals for the week and record that figure in the *Weekly Summary* box at the end of that week's journal.

### Monthly Total

Add your daily totals for the month and record the figure on the respective *Monthly Budget Summary* located at the back of this journal.

## HOW WELL DID YOU DO?

After you've completed a week, you'll start to see how you're spending. The difference between your *Daily Spending Money Goal* and your actual average daily spending will show if you are staying on track. Were you surprised at how much you spent? Were there places you could cut back? Were you able to stay under your daily goal?

## Sample Daily Spending Journal

Daily Spending Money Goal \$ 25

### Day 1

Payment Method/Description/Expense

Check/groceries/\$40

Day 1 Total \$ 40

### Day 2

Cash/gas/\$30

Cash/soda/\$2

Day 2 Total \$ 32

### Day 3

Cash/Movie rental/\$3

Day 3 Total \$ 3

### Day 4

Debit Card/groceries/\$20

Day 4 Total \$ 20

### Day 5

Debit Card/groceries/\$11

Day 5 Total \$ 11

Day 6

Cash/gas/\$20

Check/prescription/\$15

Day 6 Total \$ 35

Day 7

Cash/B-day gift for Nora/\$15

Day 7 Total \$ 15

Weekly Total \$ 156

### Sample Weekly Summary

Weekly Total of Expenses .....\$ 156

(Add daily totals)

Average Daily Expenses .....\$ 23

(Weekly total of expenses divided by 7)

Daily Spending Money Goal .....\$ 25

(Your *Daily Spending Money Goal* from page 6)

Under/Over Budget per day .....\$ +2

(*Daily Spending Money Goal* minus *Average Daily Expenses*)

A plus (+) sign next to your number would show that you had an average savings of that much per day. A minus (-) sign next to your number would show that you overspent by that much per day. There are 365 days a year, and any savings times 365 will be a worthwhile goal. For example + \$10 would show that you're on track to save \$3,650 by the end of a year, and - \$10 would show that you're on track to be in debt \$3,650 by the end of a year.

## FREQUENTLY ASKED QUESTIONS

### **What if my spouse/partner and I are each using a different journal?**

At the end of Day 7 of journaling bring your numbers together and add both sets of expenses to reach a weekly total.

### **How do I record a returned purchase?**

Any return should be credited to the day it was returned. Put a plus sign in front of the amount to remind you that it's a credit and not an expense.

### **How do I record money given to me as a gift?**

List it as other income when you receive it. If you save the cash, you should record it as a credit on the date it was received.

## TIPS FOR BEING GOOD WITH YOUR MONEY

### **Spend less money than you make.**

#### **Look for ways to save money.**

- When possible, use public transportation or carpool
- Consider walking or riding a bike when running errands
- Plan meals in advance
- Borrow books and movies from the library
- Shop with a list
- Pay down debt as quickly as possible
- Try not to use an ATM outside of your bank's system to avoid extra service charges

### **Set up direct deposit for your paycheck.**

Having your paycheck automatically deposited into your bank account or onto a payroll card will save you time and money by avoiding the long lines and high fees charged by some check cashing stores.

### **Open a savings account.**

Go to your local bank to set up a savings account. Even a small amount will make a difference over time.

### **Discuss your financial goals with a friend.**

You're much more likely to reach a goal if you share it.





*Every Day and Every  
Dollar Make a Difference.®*

Start your *Practical Money Skills Budget Journal* today. By tracking your spending you'll become more aware of your financial choices. You'll reach your savings goals sooner than you thought possible. Turn to page 33 to get started.

Good luck and happy journaling!

To learn more about budgeting and managing your money, visit **[practicalmoneyskills.com/mcdonalds](https://practicalmoneyskills.com/mcdonalds)**.

# Su Dinero: Destrezas Prácticas

## DIARIO DEL PRESUPUESTO

Use este diario para:

- ▶ Aprender a gastar y a ahorrar con inteligencia
- ▶ Descubrir a dónde va su dinero

El Diario del presupuesto de las destrezas prácticas de administración es el primer paso para que controle su dinero. Es tan sencillo como leer las páginas siguientes y, durante el próximo mes, llevar un diario de lo que gana y lo que gasta. Saber a dónde va su dinero y cómo hacer un presupuesto son la clave para tener libertad financiera. Para comenzar, hablemos de sus metas.

### ¿CUÁL ES SU META DE AHORRO?

Si sabe a dónde quiere llegar, es más probable que logre su meta. Saber con claridad cuáles son sus metas le dará la motivación para alcanzarlas. Entre los ejemplos de las metas de ahorro están pagar todas las deudas, mantener a la familia y pagar la universidad. Tome un momento para hacer una lista de sus metas de ahorro.

#### **Mis metas de ahorro:**

---

---

---

---

### COMO ENTENDER SUS GASTOS

“Gastos” son todo lo que usted paga, ya sea la factura del teléfono, el boleto del autobús, la gasolina, la renta y hasta las golosinas. Es importante saber cuánto dinero gasta y en qué lo gasta. Cuando usted sabe a dónde va su dinero, puede tomar decisiones inteligentes que le ayudarán a ahorrar. Esto es muy fácil de hacer si lleva un registro de sus gastos. En la página 33 de este cuaderno encontrará el diario que le ayudará a llevar un registro.

## CÓMO CREAR UN PRESUPUESTO

Todos nos podemos beneficiar de tener un plan para ahorrar y para gastar nuestro dinero. El plan que necesita es un presupuesto. Siga leyendo para aprender lo que se anota en un presupuesto mensual.

### Ingresos mensuales netos

Para empezar, necesita saber cuánto dinero gana, en promedio, cada mes, después de pagar los impuestos. Aquí se incluye su cheque de pago, los regalos y otras fuentes de ingresos que tenga.

### Gastos mensuales

Estas son las facturas que debe pagar cada mes, por ejemplo la renta, el pago del auto, el seguro, la electricidad y el agua. Saber el total de sus gastos mensuales le ayudará a hacer un presupuesto balanceado.

### Dinero disponible para el mes

Esta es la cantidad de dinero que le queda después de restarle los *Gastos mensuales* a los *Ingresos mensuales netos*. Este es el dinero que usted puede gastar; es importante administrarlo bien para que no se le acabe antes de que le vuelvan a pagar.

### Meta del dinero disponible para el día

Puede obtener el monto de la *Meta del dinero disponible para el día* si divide el *Dinero disponible para el mes* entre 30 (el promedio de día en cada mes).

## Ejemplo del presupuesto mensual

### Ingresos mensuales netos

Ingresos (1er. empleo) .....	\$ 1,105
Ingresos (2o. empleo) .....	\$ 955
Otros ingresos .....	\$ 0
<b>Total de ingresos mensuales netos .....</b>	<b>\$ 2,060</b>

### Gastos mensuales

Ahorros .....	\$ 100
Hipoteca/renta .....	\$ 600
Pago del auto .....	\$ 150
Seguro de auto/casa .....	\$ 100
Seguro médico .....	\$ 20
Calefacción .....	\$ 30
Cable/teléfono .....	\$ 100
Electricidad .....	\$ 90
Otros .....	\$ 100
<b>Total de gastos mensuales .....</b>	<b>\$ 1,290</b>

**Dinero disponible para el mes .....** \$ 770

(Total de *ingresos mensuales netos* menos total de *gastos mensuales*)

**Meta del dinero disponible para el día .....** \$ 26

(*Dinero disponible para el mes* dividido entre 30)\*

\*para simplificar su presupuesto se usa el promedio de 30 días en cada mes.

## AHORA LLEGÓ SU TURNO

Tal como hicimos en el Ejemplo del presupuesto mensual, sume todos sus ingresos y después reste sus gastos para obtener el monto del Dinero disponible para el mes.

Para comenzar, use el formulario que está a la derecha.

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Ingresos} \\ \text{mensuales} \\ \text{netos} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{Gastos} \\ \text{mensuales} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Dinero} \\ \text{disponible} \\ \text{para el mes} \\ \hline \end{array}$$

Después divida el Dinero disponible para el mes entre 30 para obtener la Meta del dinero disponible para el día.

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Dinero} \\ \text{disponible} \\ \text{para el mes} \\ \hline \end{array} \div \begin{array}{|c|} \hline 30 \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Meta del dinero} \\ \text{disponible} \\ \text{para el día} \\ \hline \end{array}$$

## ¿POR QUÉ ES BUENO TENER UNA META DIARIA?

Cada día tomamos decisiones para gastar y ahorrar nuestro dinero. Si ahorramos un poco a diario, a la larga ahorraremos mucho. Piense que si ahorra \$3 al día, al final del año habría ahorrado \$1,095.

### Su presupuesto mensual

#### Ingresos mensuales netos

Ingresos (1er. empleo) .....	\$ _____
Ingresos (2o. empleo) .....	\$ _____
Otros ingresos .....	\$ _____
<b>Total de ingresos mensuales netos .....</b>	<b>\$ _____</b>

#### Gastos mensuales

Ahorros .....	\$ _____
Hipoteca/renta .....	\$ _____
Pago del auto .....	\$ _____
Seguro de auto/casa .....	\$ _____
Seguro médico .....	\$ _____
Calefacción .....	\$ _____
Cable/teléfono .....	\$ _____
Electricidad .....	\$ _____
Otros .....	\$ _____
<b>Total de gastos mensuales .....</b>	<b>\$ _____</b>

**Dinero disponible para el mes .....** \$ \_\_\_\_\_  
(Total de ingresos mensuales netos menos total de gastos mensuales)

**Meta del dinero disponible para el día .....** \$ \_\_\_\_\_  
(Dinero disponible para el mes dividido entre 30)\*

*\*para simplificar su presupuesto se usa el promedio de 30 días en cada mes.*

## QUÉ ANOTAR EN EL DIARIO

Ahora que estableció su Meta del dinero disponible para el día, puede empezar a hacer sus anotaciones en el diario. O sea que debe escribir todos sus gastos diarios para entender a dónde va su dinero. Esto crea un momento en que usted “piensa antes de gastar”. Escriba todas las cosas en que gasta su dinero, desde alimentos, transporte y gastos médicos hasta restaurantes y diversiones.

En las siguientes páginas hallará información y sugerencias sobre cómo llevar un registro de lo que gasta. Puede empezar a anotar sus gastos en la página 33.

## CÓMO ANOTAR LOS GASTOS

Para empezar a anotar sus gastos, primero escriba cómo pagó por el artículo y después agregue una breve descripción de lo que compró. Para simplificar sus anotaciones puede usar códigos; a continuación hay algunos ejemplos.

### Método de pago

E = Efectivo  
CQ = Cheque  
DC = Tarjeta de débito

### Descripción del gasto

A = Alimentos  
T = Transporte  
RH = Renta/hipoteca  
M = Misceláneos

Después de empezar a hacer sus anotaciones, puede llevar un registro de lo que gasta cada cierto período. ¿Cuánto gasta por semana? ¿Por mes? ¿Por año? Cada total le ayudará a tener una mejor idea del dinero que posee y del dinero que gasta.

### Total diario

Sume sus gastos diarios y anote el monto total para cada día. En la página siguiente hay ejemplos de los gastos diarios.

### Total semanal

Sume los totales diarios de cada día de la semana y anote el resultado en el cuadro del resumen semanal que está al final de cada sección semanal del diario.

### Total mensual

Sume los totales diarios de cada día del mes y anote el resultado en el resumen del presupuesto mensual que está en la parte posterior del diario.

## ¿CÓMO LE FUE?

Después de completar una semana empezará a ver las tendencias de sus gastos. La diferencia entre su meta del dinero disponible para el día y el promedio de sus gastos diarios le indicará si va por buen camino. ¿Quedó sorprendido de lo mucho que gasta? ¿Hay cosas que podría eliminar? ¿Pudo alcanzar su meta diaria?

## Ejemplo del diario

Meta del dinero disponible para el día \$ 26

### Día 1

Método de pago/Descripción/Gasto

Cheque/alimentos/\$40

Total Día 1 \$ 40

### Día 2

Efectivo/gasolina/\$30

Efectivo/refresco/\$2

Total Día 2 \$ 32

### Día 3

Efectivo/rento de película/\$3

Total Día 3 \$ 3

### Día 4

Tarjeta de débito/alimentos/\$20

Total Día 4 \$ 20

### Día 5

Tarjeta de débito/alimentos/\$11

Total Día 5 \$ 11

Día 6

Efectivo/gasolina/\$20

Cheque/medicinas/\$15

Total Día 6 \$ 35

Día 7

Efectivo/regalo de cumpleaños para Nora/\$15

Total Día 7 \$ 15

Total Semanal \$ 156

### Ejemplo del Resumen Semanal

Total de gastos semanales .....\$ 156

(Sume los totales diarios)

Promedio de gastos diarios .....\$ 23

(El total de los gastos semanales se divide entre 7)

Meta del dinero disponible para el día .....\$ 26

(Su Meta del dinero disponible para el día tomada de la página 22)

Bajo / Más de Presupuesto por día .....\$ +3

(La Meta del dinero disponible para el día menos el Promedio de gastos diarios)

Un signo positivo (+) junto al resultado indicaría que usted tuvo ahorros promedio diarios equivalentes a esa cantidad. Un signo negativo (-) junto al resultado indicaría que, cada día, usted gastó de más el equivalente a esa cantidad. Como el año tiene 365, el ahorrar esta cantidad multiplicada por 365 es una meta importante. Por ejemplo, un resultado de + \$10 indicaría que, al final del año, usted podría haber ahorrado \$3,650; y un resultado de - \$10 indicaría que, al final del año, usted podría haber contraído deudas por \$3,650.

## PREGUNTAS FRECUENTES

### **¿Qué pasa si mi esposa/o o compañera/o y yo usamos un diario diferente?**

Al final del Día 7 de anotar en el Diario, comparen sus diarios y sumen las cantidades de los dos para tener un total de la semana.

### **¿Cómo registro una compra que regresé?**

Debe anotar el crédito recibido por los artículos regresados el día que los regresó. Ponga un signo positivo (+) junto al monto para indicar que se trata de un crédito no de un gasto.

### **¿Cómo anoto el dinero que me regalaron?**

Anótelos como “otros ingresos” cuando lo reciba. Si ahorra el dinero en efectivo, lo debe anotar como crédito la fecha que lo recibió.

## CONSEJOS PARA MANEJAR BIEN SU DINERO

### **Gaste menos dinero del que gana.**

#### **Busque maneras de ahorrar dinero.**

- Cuando sea posible, use el transporte público o viaje con otras personas.
- Piense si le conviene hacer los mandados a pie o en bicicleta
- Planifique las comidas por adelantado
- En lugar de comprar o rentar libros y películas, pídales a la biblioteca
- Pague las deudas lo más pronto posible
- Trate de evitar los cajeros automáticos (ATMs) que no estén en el sistema de su banco, para no pagar cargos extra

#### **Regístrese para el depósito directo de sus cheques de pago.**

Si pide que su cheque de pago sea depositado automáticamente en su cuenta bancaria o en una tarjeta de nómina, ahorrará tiempo y dinero porque evitará hacer largas filas y también las altas cuotas que cobran los establecimientos que cambian cheques.

#### **Abra una cuenta de ahorros.**

Visite un banco local y abra una cuenta de ahorros. Con el tiempo, hasta una pequeña cantidad va a hacer una diferencia.





*Cada día y cada dólar  
hacen una diferencia.®*

Empiece a usar el Diario del presupuesto de las destrezas prácticas de administración hoy mismo. Si lleva un registro de sus gastos, conocerá mejor sus opciones financieras. Alcanzará sus metas de ahorro más pronto de lo que pensaba. Para empezar vaya a la página 33.

¡Buena suerte y que le vaya bien con su diario!

Para recibir más información sobre cómo hacer presupuestos y cómo manejar su dinero, visite [practicalmoneyskills.com/mcdonalds](http://practicalmoneyskills.com/mcdonalds).

## BUDGET JOURNAL (DIARIO DEL PRESUPUESTO)

## Daily Journal - Week 1 (Su Diario - Semana 1)

**Daily Spending Money Goal \$ \_\_\_\_\_**  
(Meta del dinero disponible para el día)

### Day 1 (Día 1)

Payment Method/Description/Expense (Método de pago/ Descripción/Gastos)

**Day 1 Total (Total Día 1) \$ \_\_\_\_\_**

### Day 2 (Día 2)

**Day 2 Total (Total Día 2) \$ \_\_\_\_\_**

### Day 3 (Día 3)

**Day 3 Total (Total Día 3) \$ \_\_\_\_\_**

### Day 4 (Día 4)

**Day 4 Total (Total Día 4) \$ \_\_\_\_\_**

### Day 5 (Día 5)

**Day 5 Total (Total Día 5) \$ \_\_\_\_\_**

### Day 6 (Día 6)

---

---

---

---

---

**Day 6 Total (Total Día 6)** \$ \_\_\_\_\_

### Day 7 (Día 7)

---

---

---

---

---

**Day 7 Total (Total Día 7)** \$ \_\_\_\_\_

**Week 1 Total (Total Semana 1)** \$ \_\_\_\_\_

### Week 1 Summary

**Weekly Total of Expenses** ..... \$ \_\_\_\_\_

(Add daily totals)

**Average Daily Expenses** ..... \$ \_\_\_\_\_

(Weekly total of expenses divided by 7)

**Daily Spending Money Goal** ..... \$ \_\_\_\_\_

(Your *Daily Spending Money Goal* from page 6)

**Under/Over Budget per day** ..... \$ \_\_\_\_\_

(*Daily Spending Money Goal* minus *Average Daily Expenses*)

### Resumen Semana 1

**Total de gastos semanales** ..... \$ \_\_\_\_\_

(Sume los totales diarios)

**Promedio de gastos diarios** ..... \$ \_\_\_\_\_

(El total de los gastos semanales se divide entre 7)

**Meta del dinero disponible para el día** ..... \$ \_\_\_\_\_

(Su Meta del dinero disponible para el día tomada de la página 22)

**Bajo / Más de Presupuesto por día** ..... \$ \_\_\_\_\_

(La Meta del dinero disponible para el día menos el Promedio de gastos diarios)

## Daily Journal - Week 2 (Su Diario - Semana 2)

**Daily Spending Money Goal \$ \_\_\_\_\_**  
(Meta del dinero disponible para el día)

### Day 1 (Día 1)

Payment Method/Description/Expense (Método de pago/ Descripción/Gastos)

**Day 1 Total (Total Día 1) \$ \_\_\_\_\_**

### Day 2 (Día 2)

**Day 2 Total (Total Día 2) \$ \_\_\_\_\_**

### Day 3 (Día 3)

**Day 3 Total (Total Día 3) \$ \_\_\_\_\_**

### Day 4 (Día 4)

**Day 4 Total (Total Día 4) \$ \_\_\_\_\_**

### Day 5 (Día 5)

**Day 5 Total (Total Día 5) \$ \_\_\_\_\_**

### Day 6 (Día 6)

---

---

---

---

---

**Day 6 Total (Total Día 6)** \$ \_\_\_\_\_

### Day 7 (Día 7)

---

---

---

---

---

**Day 7 Total (Total Día 7)** \$ \_\_\_\_\_

**Week 2 Total (Total Semana 2)** \$ \_\_\_\_\_

### Week 2 Summary

**Weekly Total of Expenses** ..... \$ \_\_\_\_\_

(Add daily totals)

**Average Daily Expenses** ..... \$ \_\_\_\_\_

(Weekly total of expenses divided by 7)

**Daily Spending Money Goal** ..... \$ \_\_\_\_\_

(Your *Daily Spending Money Goal* from page 6)

**Under/Over Budget per day** ..... \$ \_\_\_\_\_

(*Daily Spending Money Goal* minus *Average Daily Expenses*)

### Resumen Semana 2

**Total de gastos semanales** ..... \$ \_\_\_\_\_

(Sume los totales diarios)

**Promedio de gastos diarios** ..... \$ \_\_\_\_\_

(El total de los gastos semanales se divide entre 7)

**Meta del dinero disponible para el día** ..... \$ \_\_\_\_\_

(Su Meta del dinero disponible para el día tomada de la página 22)

**Bajo / Más de Presupuesto por día** ..... \$ \_\_\_\_\_

(La Meta del dinero disponible para el día menos el Promedio de gastos diarios)

## Daily Journal - Week 3 (Su Diario - Semana 3)

**Daily Spending Money Goal \$ \_\_\_\_\_**  
(Meta del dinero disponible para el día)

### Day 1 (Día 1)

Payment Method/Description/Expense (Método de pago/ Descripción/Gastos)

**Day 1 Total (Total Día 1) \$ \_\_\_\_\_**

### Day 2 (Día 2)

**Day 2 Total (Total Día 2) \$ \_\_\_\_\_**

### Day 3 (Día 3)

**Day 3 Total (Total Día 3) \$ \_\_\_\_\_**

### Day 4 (Día 4)

**Day 4 Total (Total Día 4) \$ \_\_\_\_\_**

### Day 5 (Día 5)

**Day 5 Total (Total Día 5) \$ \_\_\_\_\_**

### Day 6 (Día 6)

---

---

---

---

---

**Day 6 Total (Total Día 6)** \$ \_\_\_\_\_

### Day 7 (Día 7)

---

---

---

---

---

**Day 7 Total (Total Día 7)** \$ \_\_\_\_\_

**Week 3 Total (Total Semana 3)** \$ \_\_\_\_\_

### Week 3 Summary

**Weekly Total of Expenses** ..... \$ \_\_\_\_\_

(Add daily totals)

**Average Daily Expenses** ..... \$ \_\_\_\_\_

(Weekly total of expenses divided by 7)

**Daily Spending Money Goal** ..... \$ \_\_\_\_\_

(Your *Daily Spending Money Goal* from page 6)

**Under/Over Budget per day** ..... \$ \_\_\_\_\_

(*Daily Spending Money Goal* minus *Average Daily Expenses*)

### Resumen Semana 3

**Total de gastos semanales** ..... \$ \_\_\_\_\_

(Sume los totales diarios)

**Promedio de gastos diarios** ..... \$ \_\_\_\_\_

(El total de los gastos semanales se divide entre 7)

**Meta del dinero disponible para el día** ..... \$ \_\_\_\_\_

(Su Meta del dinero disponible para el día tomada de la página 22)

**Bajo / Más de Presupuesto por día** ..... \$ \_\_\_\_\_

(La Meta del dinero disponible para el día menos el Promedio de gastos diarios)

## Daily Journal - Week 4 (Su Diario - Semana 4)

**Daily Spending Money Goal \$ \_\_\_\_\_**  
(Meta del dinero disponible para el día)

### Day 1 (Día 1)

Payment Method/Description/Expense (Método de pago/ Descripción/Gastos)

**Day 1 Total (Total Día 1) \$ \_\_\_\_\_**

### Day 2 (Día 2)

**Day 2 Total (Total Día 2) \$ \_\_\_\_\_**

### Day 3 (Día 3)

**Day 3 Total (Total Día 3) \$ \_\_\_\_\_**

### Day 4 (Día 4)

**Day 4 Total (Total Día 4) \$ \_\_\_\_\_**

### Day 5 (Día 5)

**Day 5 Total (Total Día 5) \$ \_\_\_\_\_**



### Day 6 (Día 6)

---

---

---

---

---

**Day 6 Total (Total Día 6)** \$ \_\_\_\_\_

### Day 7 (Día 7)

---

---

---

---

---

**Day 7 Total (Total Día 7)** \$ \_\_\_\_\_

**Week 4 Total (Total Semana 4)** \$ \_\_\_\_\_

### Week 4 Summary

**Weekly Total of Expenses** .....\$ \_\_\_\_\_

(Add daily totals)

**Average Daily Expenses** .....\$ \_\_\_\_\_

(Weekly total of expenses divided by 7)

**Daily Spending Money Goal** .....\$ \_\_\_\_\_

(Your *Daily Spending Money Goal* from page 6)

**Under/Over Budget per day** .....\$ \_\_\_\_\_

(*Daily Spending Money Goal* minus *Average Daily Expenses*)

### Resumen Semana 4

**Total de gastos semanales** .....\$ \_\_\_\_\_

(Sume los totales diarios)

**Promedio de gastos diarios** .....\$ \_\_\_\_\_

(El total de los gastos semanales se divide entre 7)

**Meta del dinero disponible para el día** .....\$ \_\_\_\_\_

(Su Meta del dinero disponible para el día tomada de la página 22)

**Bajo / Más de Presupuesto por día** .....\$ \_\_\_\_\_

(La Meta del dinero disponible para el día menos el Promedio de gastos diarios)

## Monthly Summary

**Monthly Total of Expenses** .....\$ \_\_\_\_\_

(Add *Daily Totals of Expenses* for the Month)

**Average Daily Expenses** .....\$ \_\_\_\_\_

(*Monthly Total of Expenses* divided by 30)

**Daily Spending Money Goal** .....\$ \_\_\_\_\_

(Your *Daily Spending Money Goal* from page 6)

**Under/Over Budget Per day** .....\$ \_\_\_\_\_

(*Daily Spending Money Goal* minus *Average Daily Expenses*)

**x365 = Projected Year End Surplus/Deficit** .....\$ \_\_\_\_\_

## Resumen Mensual

**Total de gastos mensuales** .....\$ \_\_\_\_\_

(Sume los Totales de gastos diarios del mes)

**Promedio de gastos diarios** .....\$ \_\_\_\_\_

(El Total de gastos mensuales dividido entre 30)

**Meta del dinero disponible para el día** .....\$ \_\_\_\_\_

(Su Meta del dinero disponible para el día tomada de la página 22)

**Bajo / Más de Presupuesto por día** .....\$ \_\_\_\_\_

(La Meta del dinero disponible para el día menos el Promedio de gastos diarios)

**x365 = Ahorros/deudas proyectados  
para el final del año** .....\$ \_\_\_\_\_

Visa's award-winning *Practical Money Skills for Life* and *What's My Score* programs have given millions of people the tools they need to reduce their debt, grow their savings and meet their financial goals.

To watch an online video about how to use your Journal and to get additional information on cutting your debt and growing your savings, visit:

[www.practicalmoneyskills.com/mcdonalds](http://www.practicalmoneyskills.com/mcdonalds)

Los programas *Practical Money Skills for Life* y *What's My Score* de Visa han ganado varios premios y le han dado a millones de personas las herramientas para reducir sus deudas, aumentar sus ahorros y alcanzar sus metas financieras.

Para ver un video en internet sobre cómo usar su Diario y para recibir más información sobre cómo reducir sus deudas y cómo aumentar sus ahorros, visite:

[www.practicalmoneyskills.com/mcdonalds](http://www.practicalmoneyskills.com/mcdonalds)

**Practical Money Skills**  
**for Life**

**whatsmyscore.org**

Helping you succeed financially is one of the many ways McDonald's is creating a satisfying and rewarding work environment. The money experts at Visa Inc. and Wealth Watchers® have created this Journal so you can take the next step toward financial freedom.

Ayudarle a que logre el éxito financiero es una de las maneras en que McDonald's crea un ambiente de trabajo agradable y satisfactorio. Los expertos de finanzas de Visa Inc. y de Wealth Watchers® han creado este Diario para ayudarle a usted a lograr su libertad financiera.



**Brought to you by Visa Inc.® and Wealth Watchers International®**

**© 2010, Wealth Watchers International**

McDonald's and the Golden Arches Logo are trademarks of McDonald's Corporation and its affiliates, used with permission.

McDonald's does not endorse or control this program, but permits Wealth Watchers International® and Visa Inc.® to make this offer available. McDonald's is not responsible or liable for any products or services offered by Wealth Watchers International® and Visa Inc.®