

Congele su crédito

Y olvídense de los ladrones de identidad

Cada año, millones de consumidores en Estados Unidos son víctimas del robo de identidad. El robo de identidad es un delito en crecimiento en el que los ladrones utilizan información personal robada, como el número de Seguro Social, para hacerse pasar por sus víctimas. En muchos casos, abren cuentas de crédito nuevas a nombre de otra persona. Cuando se descubre el delito, los ladrones desaparecen, y sus víctimas deben hacer frente a esas deudas fraudulentas.

Para evitar el robo de identidad, tendrá que tomar medidas para protegerse. Una de éstas es “congelar” su expediente de crédito, evitando así que se pueda establecer nuevo crédito a su nombre al menos que usted suspenda la “congelación de seguridad”.

¿Qué es una congelación de seguridad?

Una congelación de seguridad impide que cualquiera pueda abrir nuevas cuentas de crédito a su nombre ya que su expediente de crédito queda fuera del alcance de posibles acreedores y delincuentes.

Durante el proceso típico de solicitud de crédito, el acreedor obtiene el informe o puntaje de crédito del solicitante por medio de una de las tres principales compañías de informes de crédito en el país: Equifax, Experian y TransUnion. Estas compañías recopilan información sobre sus cuentas de crédito y sobre el historial de sus pagos a prestamistas. El acreedor utiliza esta información para determinar si el solicitante es solvente. De ser así, el acreedor estará dispuesto a prestarle dinero.

Si al acreedor se le niega el acceso al expediente de crédito del solicitante, no podrá evaluar el historial crediticio del prestatario. Esto generalmente significa que la solicitud de crédito será denegada, lo que es un buen resultado cuando el que trata de acceder el expediente de crédito es un delincuente.

Dependiendo de la política de la compañía de informes de crédito, se le puede negar acceso también a otras entidades que usan el informe para tomar decisiones, por ejemplo, compañías de seguros, propietarios de viviendas en alquiler, empleadores que verifican antecedentes, compañías de teléfonos móviles y servicios públicos.



Usted tiene el derecho de suspender la congelación según sea necesario antes de solicitar un crédito o de dar permiso a otra persona para que revise su informe o puntaje de crédito. Esto se hace fácilmente con el número de identificación personal (PIN) o el nombre de usuario y la contraseña utilizados para acceder a su cuenta y administrar su congelación.

La congelación de seguridad no le impide el acceso a quien ya tiene una cuenta u otra relación comercial con usted. Tampoco impide el acceso a cobradores que intentan recuperar una deuda en nombre de uno de sus acreedores; a las fuerzas de orden público; o



a las agencias gubernamentales que cobran los pagos de manutención infantil, los impuestos, o que investigan el fraude de beneficios públicos. Además, se puede usar su información, aun teniendo una congelación en el informe, con el fin de realizar una preselección de ofertas de crédito o seguros con aprobación previa.

Ventajas y desventajas

Considere los beneficios y los inconvenientes de congelar su expediente de crédito antes de decidir si desea hacerlo o no.

PROS:

- La congelación de seguridad puede impedir que impostores abran nuevas cuentas en su nombre.
- La congelación de seguridad, y su suspensión, son gratis.
- Una congelación no le impide obtener nuevos créditos u otros servicios.
- La congelación no caduca: permanece vigente hasta que la cancele.
- La congelación proporciona una protección mucho mayor que un servicio de monitoreo de crédito mensual, y no hay costo.
- Una congelación no afecta su puntaje de crédito.

CONTRAS:

- Una congelación de seguridad sólo es efectiva si la activa en las tres compañías de informes de crédito. Si está casado, se necesitan seis congelaciones para estar totalmente protegido.
- Si desea que alguien sin acceso a su informe o puntaje de crédito pueda accederlos, tendrá que suspender temporalmente la congelación (o eliminarla permanentemente).
- A pesar de que suspender la congelación no debería tomar más de una hora, podría considerarlo demasiado lento cuando se trata de obtener "crédito instantáneo" al hacer una compra en una tienda.
- Una congelación no evita el fraude en sus cuentas bancarias o de crédito existentes.

¿Quién debería considerar una congelación de seguridad?

Al decidir si desea o no la congelación de seguridad, considere qué probabilidad existe de convertirse en víctima de fraude, la medida en que la congelación demoraría sus transacciones importantes, y si la tranquilidad adicional que le ofrece la congelación merece la pena del esfuerzo adicional. (A partir del 21 de septiembre de 2018, establecer, suspender y eliminar una congelación es gratis para todos los consumidores, por lo que el costo ya no es un factor para decidirse).

La congelación de seguridad está a disposición de todos, sin embargo, si hubo una revelación involuntaria de su número de Seguro Social; por ejemplo, por una fuga de información de una empresa o por una billetera perdida, debe considerar seriamente la congelación como una precaución. También la debería considerar si su correo postal fue robado o si se ha revelado su información personal o información de su cuenta. Si fue víctima de robo de identidad, incluso si el caso es antiguo o está resuelto, considere congelar su crédito para evitar que los delincuentes que hayan

comprado su información robada la utilicen para robar su identidad otra vez.

Si desea una medida adicional de protección, pero cree que los inconvenientes de una congelación de seguridad superan las ventajas, o si en la actualidad está solicitando crédito nuevo, o si por otros motivos (como alquilar una vivienda) se podría requerir acceso a su archivo de crédito, considere una "alerta de fraude". Esta anotación en su informe de crédito notifica a los posibles acreedores que usted podría correr un mayor riesgo de robo de identidad y que deben tomar precauciones adicionales para verificar la identidad del solicitante de crédito antes de abrir una nueva cuenta. La nueva ley que entró en vigencia el 21 de septiembre de 2018 extiende a un año las alertas de fraude "iniciales" que antes eran de 90 días. Una alerta de fraude extendida, para víctimas de robo de identidad, dura siete años. Una alerta para militares en servicio activo ("active duty military alert") dura un año. Solicite una alerta con cualquiera de las tres compañías de informes de crédito principales; esa compañía notificará a las otras dos compañías.

Congelación de su expediente de crédito

Los procedimientos de congelación varían entre las tres compañías de informes de crédito. Póngase en contacto con cada compañía para obtener instrucciones específicas para establecer una congelación de seguridad.

Equifax

Teléfono: 800-685-1111

Sitio web: <https://www.equifax.com/personal/credit-report-services/>

Correo: Equifax Security Freeze, P.O. Box 105788, Atlanta, GA 30348

Experian

Teléfono: 888-397-3742

Sitio web: <https://www.experian.com/freeze/center.html>

Correo: Experian Security Freeze, P.O. Box 9554, Allen, TX 75013



TransUnion

Teléfono: 888-909-8872

Sitio web: <https://www.transunion.com/credit-freeze>

Correo: TransUnion LLC, P.O. Box 2000, Chester, PA 19016

Si está casado, tanto usted como su cónyuge deben congelar sus archivos de crédito por separado para protegerse completamente. A partir del 21 de septiembre de 2018, los consumidores en todos los estados también pueden establecer un congelamiento de crédito gratuito para sus hijos menores de 16 años (anteriormente sólo disponible en algunos estados); además los tutores, curadores y aquellos con un poder legal válido pueden congelar el crédito de cualquier persona bajo su tutela. (La congelación para otra persona debe solicitarse por correo debido a los requisitos de documentación).

Dentro de los cinco días de su solicitud, la compañía de informes de crédito debe enviarle una confirmación de la congelación e instrucciones sobre cómo suspenderla. Dependiendo de cómo solicitó la

congelación, se le puede asignar (o podría elegir) un número de identificación personal, o PIN, que usará cada vez que suspenda la congelación temporalmente o para eliminarla permanentemente. O, si se inscribió en línea, podría usar su nombre de usuario y contraseña para administrar la congelación.

Asistencia e información

Obtenga un informe de crédito gratuito de cada compañía de informes de crédito una vez cada 12 meses.

Teléfono: 877-322-8228

Sitio web: www.annualcreditreport.com

Opte por no recibir ciertos tipos de correo promocional, incluso las ofertas de crédito preaprobadas que un ladrón de identidad podría interceptar.

Teléfono: 888-5OPTOUT (888-567-8688)

Sitio web: www.optoutprescreen.com

IdentityTheft.gov es el sitio web de la Federal Trade Commission para denunciar un robo de identidad, obtener un plan de recuperación y aprender más sobre cómo protegerse.

Teléfono: 877-IDTHEFT (877-438-4338)

Sitio web: www.identitytheft.gov

Consumer Financial Protection Bureau (CFPB)

acepta quejas del consumidor relacionadas con productos y servicios financieros. Si tiene problemas

para establecer, suspender o retirar una congelación, intente resolver el problema directamente con la compañía o compañías de informes de crédito. Si no tiene éxito, puede informarle a la CFPB sobre el problema.

Teléfono: 855-411-2372

Sitio web: www.consumerfinance.gov/complaint/

Consumer Action ofrece una publicación complementaria, *Security Freeze Backgrounder*, que responde a preguntas comunes sobre cómo establecer, suspender y retirar una congelación de seguridad. Puede descargar estas preguntas y respuestas en el sitio web de Consumer Action.

Sitio web: www.consumer-action.org/modules/articles/security_freeze_training_manual_questions_and_answers



Acerca de Consumer Action

www.consumer-action.org

A través de materiales multilingües educativos, extensión comunitaria y defensa del consumidor, Consumer Action faculta al consumidor infrarepresentado en todo el país para que haga valer sus derechos y prospere económicamente.

Asesoramiento y asistencia para el consumidor:

Presente quejas de consumidor en <https://complaints.consumer-action.org/forms/spanish-form> o 415-777-9635 (Se hablan chino, inglés y español).

Acerca de esta guía

Esta publicación fue creada por el proyecto Privacy Information Project de Consumer Action.

© Consumer Action 2008

Rev. 10/18

Credit Freeze (Spanish Version)