

¿Cuál es la diferencia entre las alertas de fraude, los congelamientos de crédito y los bloqueos de crédito?

Lo que debe saber sobre:	Alertas de fraude iniciales	Congelamientos de crédito	Bloqueos de crédito
Propósito	Verificar su identidad antes de extender crédito nuevo.	Restringir el acceso al archivo de crédito para prevenir el robo de identidad.	
Protecciones legales	Se basan en la ley federal, (Ley de Informe Imparcial de Crédito, FCRA).	Se basan en la ley estatal.	Se basan en el acuerdo de bloqueo de cada consumidor con cada agencia de informes crediticios. Varían por agencia de informes crediticios y pueden cambiar con el tiempo.
Cargos	Gratis	<ul style="list-style-type: none"> • Gratis en Equifax hasta el 31 de enero de 2018. • Gratis para víctimas del robo de identidad y gratis para personas mayores de 62 años en algunos estados. • En otros casos, \$5-\$10 por agencia de informes crediticios cada vez que congele o descongele. 	<ul style="list-style-type: none"> • Gratis en Equifax, como parte del servicio gratuito de monitoreo de crédito. • En otros casos, la agencia de informes crediticios puede cobrar cargos mensuales. • Los cargos mensuales pueden cambiar.
Enlaces	Coloque una alerta de fraude en una de las tres agencias: <ul style="list-style-type: none"> • Transunion • Equifax • Experian 	Coloque un congelamiento de crédito en las tres agencias: <ul style="list-style-type: none"> • Equifax • Experian • TransUnion 	Coloque un bloqueo de crédito en las tres agencias: <ul style="list-style-type: none"> • Experian • TransUnion • Equifax
Cómo activarlos y desactivarlos	Alerta de fraude: <ul style="list-style-type: none"> • Dura 90 días. • Se puede renovar gratis por 90 días adicionales tantas veces como lo desee. 	Para congelar o descongelar: <ul style="list-style-type: none"> • En internet o por teléfono. • Se necesita un PIN. 	Para bloquear o desbloquear: <ul style="list-style-type: none"> • Solo en internet. • No se necesita PIN.