

Lista de verificación anti-fraude

Hoja de trabajo — Educación general, no asesoría.

1 · Congela tu crédito (30 minutos)

- Equifax — equifax.com/personal/credit-report-services/credit-freeze/
- Experian — experian.com/freeze/center.html
- TransUnion — transunion.com/credit-freeze
- Guarda los PIN en tu gestor de contraseñas.
- No cuesta nada. No afecta tu score.

2 · Activa 2FA en cuentas críticas

- Correo principal (Gmail, Outlook, iCloud) — 2FA con app, no SMS
- Banco principal — activa app + 2FA + notificaciones
- Tarjetas de crédito — alertas por SMS de cada compra
- App de envíos (Wise, Xoom, Remitly, etc.) — 2FA obligatorio
- IRS IP PIN (opcional pero muy útil) — irs.gov/identity-theft-fraud-scams/get-an-identity-protection-pin

3 · Palabra clave familiar

Elige una palabra secreta que solo tu familia conoce. Si te llaman diciendo que un familiar está en emergencia, pide la palabra. Sin ella, cuelga.

Palabra clave familiar (guarda en gestor, no la escribas aquí):

4 · Revisa tu reporte de crédito (semanal)

- annualcreditreport.com (gratis, cada semana)
- Busca cuentas que no reconoces
- Verifica direcciones que aparecen
- Busca consultas recientes que no hiciste

5 · Si crees que fuiste víctima

- Llama a tu banco (parte trasera de la tarjeta)
- Congela crédito en 3 burós (si no lo hiciste)
- Reporta al FTC: reportfraud.ftc.gov
- Reporta identidad: identitytheft.gov (crea plan personalizado)
- Reporta a la policía local (para el reporte oficial)
- Cambia todas las contraseñas críticas

Este material es educativo. Si sospechas fraude, reporta al banco y al FTC de inmediato.