

LAVADO DE CAPITAL

Y FILANTROPÍA: CÓMO ENFRENTAR LA CORRUPCIÓN EN UN SECTOR VULNERABLE

MONEY LAUNDERING AND PHILANTHROPY: HOW TO ADDRESS CORRUPTION IN A VULNERABLE SECTOR

Deinier Ros Alvarez¹ *

E-mail: uq.deinierra09@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1531-3355>

José Fabian Molina Mora ¹

E-mail: docentetp43@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2653-2721>

Ingrid Joselyne Díaz Basurto ¹

E-mail: uq.ingriddiaz@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2934-4010>

¹Universidad Regional Autónoma de Los Andes, Quevedo, Los Ríos. Ecuador.

*Autor para correspondencia

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Ros Álvarez, D., Molina Mora, J. F., y Díaz Basurto, I. J. (2025) Lavado de capitales y filantropía: cómo enfrentar la corrupción en un sector vulnerable. Universidad y Sociedad, 17(1). e4977

RESUMEN

La investigación analizó el uso de la filantropía como un medio para el blanqueo de capitales, la corrupción y el fraude, destacando la falta de regulación y transparencia en el sector. Su objetivo fue identificar y priorizar estrategias efectivas para erradicar estas prácticas ilícitas. Se empleó una metodología mixta que combinó un análisis documental exhaustivo de informes y estudios académicos, y la aplicación del método multicriterio TOPSIS, lo que permitió evaluar alternativas basadas en la opinión de expertos en finanzas, regulación y tecnología. Entre los resultados, se identificaron tácticas recurrentes como la creación de fundaciones falsas, la manipulación de plataformas de crowdfunding y el uso de inteligencia artificial para diseñar campañas fraudulentas. Casos emblemáticos incluyeron desvíos de fondos durante emergencias globales, como los incendios forestales en Australia o la pandemia de COVID-19, evidenciando deficiencias en los mecanismos de supervisión. El estudio reveló que la opacidad regulatoria y la confianza implícita en las organizaciones benéficas facilitan estos delitos, afectando la confianza pública y limitando el impacto positivo de la filantropía. Las recomendaciones incluyen reforzar los marcos legales, implementar tecnologías avanzadas para rastreo de fondos y promover auditorías independientes que garanticen la rendición de cuentas. La relevancia de este trabajo radica en su contribución a la creación de un sistema filantrópico más transparente y eficiente, en un contexto donde la digitalización y la globalización han ampliado las oportunidades tanto para el altruismo genuino como para la comisión de delitos financieros.

Palabras clave: Blanqueo de capitales, Fraude, Fundaciones falsas, Digitalización, TOPSIS.

ABSTRACT

The investigation analyzed the use of philanthropy as a means for money laundering, corruption and fraud, highlighting the lack of regulation and transparency in the sector. Its objective was to identify and prioritize effective strategies to eradicate these illicit practices. A mixed methodology was used that combined an exhaustive documentary analysis of reports and academic studies, and the application of the TOPSIS multi-criteria method, which made it possible to evaluate alternatives based on the opinion of experts in finance, regulation and technology. Among the results, recurring tactics were identified such as the creation of fake foundations, the manipulation of crowdfunding platforms and the use of artificial intelligence to design fraudulent campaigns. Emblematic cases included diversions of funds during global emergencies, such as the Australian wildfires or the COVID-19 pandemic, evidencing deficiencies in oversight

INTRODUCCIÓN

En un mundo cada vez más interconectado, la filantropía se presenta como un pilar fundamental para abordar los grandes desafíos sociales, ambientales y humanitarios (Youde, 2019). Este noble esfuerzo busca aliviar el sufrimiento, fomentar la equidad y responder a crisis urgentes mediante donaciones y programas que conectan los recursos de quienes tienen más con las necesidades de los más vulnerables (MacKenzie, 2021). Sin embargo, esta noble causa no ha estado exenta de manipulaciones que desvirtúan su esencia (Maclean et al., 2021). En los últimos años, se ha observado un incremento preocupante en el uso de la filantropía como una herramienta encubierta para perpetrar delitos financieros, exponiendo una realidad compleja y alarmante que no solo afecta la confianza del público, sino también la efectividad de las intervenciones filantrópicas.

La filantropía, por definición, está diseñada para promover el bienestar colectivo (Medias et al., 2024). Al contrario, algunos actores han encontrado en esta actividad un terreno fértil para llevar a cabo actividades ilícitas como el lavado de dinero, la evasión fiscal y la financiación de actividades delictivas. Esto es particularmente preocupante en un contexto globalizado, donde los flujos de capital trascienden fronteras y las regulaciones a menudo quedan rezagadas frente a las innovaciones financieras y tecnológicas. Sectores clave como el medioambiente, los desastres naturales, la salud, la caridad y la política han demostrado ser especialmente vulnerables a estas prácticas, dado el nivel de urgencia y emotividad que generan, lo que facilita la manipulación de donantes y la falta de vigilancia sobre el destino de los fondos recaudados.

El crecimiento exponencial de la digitalización ha transformado la manera en que se gestiona la filantropía, ofreciendo una plataforma sin precedentes para llegar a un público global. Esta revolución tecnológica ha democratizado el acceso a la información y ha permitido a las organizaciones no lucrativas recaudar fondos con mayor rapidez y eficiencia. A pesar de eso, también ha abierto la puerta a un conjunto de riesgos significativos (Shetty et al., 2024). Las campañas fraudulentas en plataformas de crowdfunding, la creación de ONGs ficticias y la manipulación de datos son solo algunas de las tácticas utilizadas para desviar recursos destinados al bien común hacia intereses personales o delictivos (Teichmann et al., 2024). La falta de mecanismos de supervisión adecuados y la opacidad inherente a muchas transacciones filantrópicas crean un entorno propicio para estos abusos (Abogados.com.ar, 2024).

Entre los sectores donde más se ha identificado esta problemática destaca el ámbito medioambiental. Las crisis climáticas y los desastres naturales han generado un sentimiento global de urgencia que los estafadores han

sabido capitalizar. Este patrón se repite en otros eventos catastróficos, donde la falta de verificación por parte de los donantes facilita el éxito de las estafas. La salud, como sector vital para la sociedad, presenta una combinación de urgencia y alta sensibilidad emocional que lo hace especialmente susceptible a estas prácticas. La caridad, en su esencia más pura, es usada por campañas fraudulentas que explotan historias de personas necesitadas o comunidades en situación de pobreza extrema han logrado engañar a donantes bienintencionados en todo el mundo. La falta de transparencia en la distribución de los fondos y la dificultad para rastrear las donaciones una vez entregadas son factores que contribuyen a perpetuar esta problemática (ABN AMRO, 2023).

En cuanto al ámbito político, los fondos canalizados a través de ONGs con fines de caridad se han desviado para financiar campañas políticas, pagar sobornos o incluso enriquecer a individuos corruptos. Este fenómeno no solo socava la confianza pública en la filantropía, sino que también debilita las instituciones democráticas y perpetúa ciclos de corrupción que afectan a los sectores más vulnerables de la sociedad (Pazzi & Svetlova, 2023).

En una visión abstracta, la problemática se extiende más allá de una cuestión financiera. La creciente sospecha sobre la filantropía como una fachada para el lavado de dinero también pone en cuestión las motivaciones de aquellos que participan activamente en el sector. Cada vez más, los multimillonarios y las grandes corporaciones están utilizando la filantropía no solo como un medio para "limpiar" sus imágenes públicas, sino también como una herramienta para consolidar su poder (Socially Powerful, 2024). Al hacer grandes donaciones a causas visibles, obtienen favores, exenciones fiscales y, en algunos casos, una mayor influencia en la política global. Este uso instrumental de la filantropía hace que sea aún más difícil distinguir entre el verdadero deseo de ayudar y las intenciones más oscuras que subyacen en el fondo.

La investigación expone las lagunas legales, la falta de regulación y la opacidad que permiten el uso indebido de las organizaciones filantrópicas, a la vez que evaluaría el impacto que tiene esta situación en la confianza pública y en los resultados que se esperan de la filantropía. El objetivo es generar un marco de alternativas que permita a los gobiernos, instituciones internacionales y actores del sector filantrópico crear políticas y mecanismos de control más estrictos que garanticen la transparencia, la rendición de cuentas y la efectividad de las organizaciones benéficas.

MATERIALES Y MÉTODOS

La metodología empleada en esta investigación tuvo como objetivo analizar y priorizar alternativas efectivas para erradicar delitos financieros en el ámbito filantrópico.

Se realizó una combinación de recolección de evidencia documental, que permitió comprender el fenómeno en profundidad, y la aplicación del método multicriterio TOPSIS, que ofreció un enfoque estructurado y objetivo en la evaluación de alternativas basadas en la opinión de expertos.

Se recopilieron informes oficiales, estudios académicos y reportes de ONGs relevantes en el ámbito de la filantropía. Se seleccionaron documentos publicados entre 2019 y 2025 que abordaron específicamente casos de lavado de dinero y blanqueo de capital en actividades filantrópicas. Los datos se organizaron mediante codificación temática para identificar patrones relacionados con las prácticas ilícitas. Con base en el análisis documental, se definieron alternativas estratégicas para erradicar los delitos financieros en la filantropía. Mediante la metodología multicriterio TOPSIS, se buscó un enfoque útil para tomar decisiones en la problemática. Este método permitió evaluar y priorizar alternativas (políticas, estrategias o soluciones) en función de criterios predefinidos, identificando la alternativa más cercana a la solución ideal y más alejada de la solución no ideal. Estos reflejaron los aspectos más críticos para la implementación de soluciones efectivas y sostenibles. Para su proceder se seleccionaron tres expertos seleccionados con base en su experiencia a un mínimo de 5 años y trayectoria en investigación o gestión de delitos, en áreas de finanzas, regulación gubernamental y tecnología aplicada a la filantropía. Se utilizó un cuestionario estandarizado en el que los expertos calificaron las alternativas en una escala de 1 a 5 para cada criterio. La alternativa con mayor coeficiente de cercanía será considerada la más viable y efectiva para implementar. Los resultados fueron discutidos con los expertos para garantizar que reflejan adecuadamente las prioridades identificadas.

Esta metodología combinó un análisis exhaustivo de pruebas documentales con una evaluación multicriterio robusta mediante TOPSIS. Esto permitió abordar el problema desde un enfoque integral, lo que aseguró que las soluciones propuestas fueran objetivas, viables y respaldadas por expertos. La relevancia del estudio radicó en su contribución a la lucha contra los delitos financieros en la filantropía, un tema crítico en el contexto de la digitalización y la globalización.

RESULTADOS-DISCUSIÓN

El análisis permite identificar casos emblemáticos que ilustran las tácticas empleadas por los delincuentes. Durante los incendios forestales de Australia en 2020, se registra una proliferación de plataformas fraudulentas que afirmaban recaudar fondos para la reforestación y el rescate de animales (Australian Competition and Consumer Commission [ACCC], 2020). Estas estafas se valen de páginas web falsas, perfiles de redes sociales y

campañas en plataformas de crowdfunding. Este último llega como un nuevo método de recaudación de fondos a través de pequeñas aportaciones realizadas por un gran número de individuos, generalmente a través de plataformas en línea, y radica su popularidad al no necesitar de instituciones financieras tradicionales o grandes inversores para financiar proyectos (Beebeejaun, 2024). Los delincuentes conjuntos con este método, apelan a la urgencia emocional de las personas, publicando imágenes impactantes y testimonios inventados para ganar credibilidad. A menudo, emplean nombres y logotipos similares a los de organizaciones benéficas legítimas para evitar sospechas y redirigir las donaciones a cuentas privadas. Se estima que estas campañas fraudulentas desviaron millones de dólares destinados a las víctimas del desastre, lo que agrava la crisis al disminuir los recursos disponibles para quienes realmente los necesitaban (Taodang & Gundur, 2023).

Con un procedimiento similar, durante la pandemia de COVID-19, se produjo una de las estafas filantrópicas más perjudiciales a nivel internacional, donde los estafadores explotan la crisis sanitaria global para desviar fondos destinados a la ayuda humanitaria. A través de correos electrónicos, sitios web fraudulentos, plataformas de crowdfunding y redes sociales, los delincuentes solicitan donaciones, supuestamente para la compra de equipos médicos, vacunas y apoyo a comunidades vulnerables (Lee et al., 2022). Organizaciones internacionales informan que estas campañas afectan a más de 60 países, con pérdidas multimillonarias. En Canadá, por ejemplo, alrededor de 7.2 millones de dólares resultan afectados a través del cybercrimen que utiliza el falso rostro de campañas de caridad destinadas a los afectados por el COVID-19 (CanadaHelps, 2020).

La táctica principal fue el phishing emocional mediante correos electrónicos con el logotipo de ONGs reconocidas (Minguez & Sese, 2023). Cuidadosamente son diseñados para provocar una reacción emocional en la víctima, haciéndola más vulnerable y propensa a actuar sin pensar críticamente (Tian et al., 2024).

El uso de criptomonedas complica significativamente el rastreo de fondos obtenidos ilícitamente debido a las características intrínsecas de estas tecnologías. Las transacciones, aunque registradas en cadenas de bloques públicas, ofrecen un grado de anonimato que dificulta identificar a los involucrados. Las plataformas de intercambio de criptomonedas que carecen de regulaciones estrictas permiten a los delincuentes mover grandes sumas sin dejar rastros fácilmente detectables (Conklin & Malone, 2024). Los delincuentes aprovechan la descentralización y la falta de supervisión gubernamental para lavar dinero, financiar actividades ilegales y evadir controles fiscales. Herramientas como los "mixers" y las carteras digitales contribuyen a ofuscar la trazabilidad de los fondos,

fragmentando y redistribuyendo los activos a múltiples direcciones en un intento de enmascarar su origen. Aunque las autoridades intensifican los esfuerzos para rastrear estas transacciones, las redes criminales evolucionan, utilizando métodos más sofisticados para operar. La adopción global de criptomonedas, combinada con la limitada comprensión inicial de su funcionamiento, facilita que se convirtieran en un medio atractivo para ocultar actividades ilícitas, destacando la necesidad de una regulación más estricta y herramientas avanzadas de análisis financiero.

En el ámbito de la corrupción, los actores políticos son protagonistas de abusos dentro de este sector. Los gobiernos o funcionarios corruptos canalizan fondos públicos hacia ONGs que deben servir al bienestar común. En muchos casos, estos fondos se desvían para financiar campañas políticas, sobornos o incluso enriquecimiento personal. En España, se investiga a una ONG por malversar 12,51 millones de euros destinados a la acogida de menores migrantes no acompañados, los fondos se utilizan para fines personales mientras los beneficiarios permanecen en condiciones precarias (El País, 2024). Las ONGs, al ser entidades que dependen de recursos externos, a menudo carecen de los mecanismos necesarios para llevar a cabo un seguimiento adecuado de los fondos que reciben, lo que facilita que aquellos con intenciones ilícitas manipulan estos recursos en beneficio propio (Hasan, 2024).

Así mismo, la historia fue marcada por casos que evidencian cómo las organizaciones no gubernamentales (ONGs) y fundaciones son utilizadas como vehículos para el blanqueo y lavado de capital. La Tabla 1 presenta un análisis detallado de casos internacionales que utilizan la filantropía como medio para la comisión de delitos financieros.

Tabla 1: Casos internacionales que utilizan la filantropía como medio para delitos financieros.

Caso	Año	Región	Problema Identificado	Impacto
Fundación Clinton	2015	EE.UU.	Acusaciones de blanqueo de dinero y compra de influencias políticas mediante donaciones opacas.	Generó desconfianza pública hacia grandes fundaciones internacionales, afectando la percepción de su transparencia.
Fondo Global para la Lucha contra el SIDA	2011	África	Desvío de fondos a través de contratos ficticios y entidades inexistentes facilitadas por ONGs locales.	Credibilidad dañada, suspensión de actividades en países afectados, y limitación en la ayuda a poblaciones vulnerables.
Operación Lava Jato y ONGs	2014	Brasil	Uso de ONGs de fachada para lavar dinero proveniente de contratos públicos fraudulentos.	Evidenció la falta de supervisión regulatoria en las ONGs y afectó la confianza en el sector filantrópico brasileño.
Fundación del Banco del Vaticano (IOR)	Diversos	Vaticano	Transferencias de grandes sumas sin justificación clara mediante cuentas de fundaciones.	Reformas internas en el IOR; no obstante, la opacidad histórica de la institución sigue siendo un desafío.
ONGs en Afganistán	2000s	Afganistán	Desvío de fondos destinados a reconstrucción mediante costos inflados y contratistas privados.	Limitó la eficacia de proyectos de ayuda y aumentó la percepción de corrupción en la región.
Fundación Malteser International	2010s	Europa del Este	Transferencia de grandes sumas de dinero entre países sin supervisión, vinculadas a actividades ilícitas.	Destacó la necesidad de controles estrictos en transacciones internacionales realizadas por ONGs.
ONGs vinculadas al tráfico de personas	2020s	Libia y Mediterráneo	Uso de donaciones no verificadas para financiar actividades ilícitas, incluyendo tráfico de personas.	Incrementó el escrutinio sobre las ONGs que operan en zonas de conflicto, afectando la percepción del sector en general.
ONGs en los Panama Papers	2016	Global	Uso de estructuras offshore bajo pretexto benéfico para ocultar activos, evadir impuestos y lavar dinero.	Impulsó reformas legales en algunos países, aunque el problema persiste debido a lagunas regulatorias.
Fundación Lucha contra el Cáncer (India)	2010s	India	Desvío de fondos destinados a pacientes hacia cuentas privadas sin informes financieros transparentes.	Afectó la reputación de fundaciones legítimas en el sector salud y disminuyó la confianza pública en dichas instituciones.

Fuente: Elaboración Propia.

El estudio de estos delitos financieros tienen un impacto significativo en los donantes, al descubrir la verdadera naturaleza de las campañas, comienzan a cuestionar la transparencia y legitimidad de las plataformas de recaudación y ONGs. Este escepticismo crece al conocerse que recursos destinados a causas humanitarias se desvían hacia intereses personales o políticos. La dificultad para rastrear fondos, especialmente con criptomonedas, refuerza la percepción que los mecanismos de supervisión son insuficientes. En consecuencia, las personas se muestran más reacias a donar, disminuyendo el apoyo a iniciativas legítimas y afectando negativamente a las comunidades que dependen de estos recursos. Esto subraya la necesidad urgente de regulaciones más estrictas, supervisión global y tecnologías avanzadas para prevenir abusos y recuperar fondos.

A partir del análisis realizado, se demuestra que estas actividades tienen en común varios aspectos, como la falta de transparencia financiera, desviación de fondos, operaciones en jurisdicciones con regulación débil, y ausencia de supervisión y control. En este contexto, se presentan en la Tabla 2, un conjunto de alternativas derivadas de los resultados obtenidos.

Tabla 2: Alternativas propuestas para la erradicación de delitos financieros a través de la filantropía.

Alternativa	Objetivo
Sistema de transparencia financiera obligatorio	Garantizar informes financieros detallados, auditados y accesibles para prevenir opacidad.
Alianzas con instituciones financieras y tecnológicas	Usar herramientas avanzadas (IA, blockchain) para rastrear y proteger fondos filantrópicos.
Fortalecimiento de regulaciones gubernamentales	Aumentar supervisión, sancionar incumplimientos y cerrar lagunas legales.
Plataforma centralizada de verificación de campañas	Registrar y verificar campañas online para reducir fraudes y aumentar confianza.
Campañas de educación digital	Formar al público sobre fraudes, uso seguro de plataformas y verificación de transparencia.

Fuente: Elaboración Propia.

En aras de proporcionar resultados más precisos y adecuados a la problemática, se propone la aplicación del método TOPSIS para priorizar estas estrategias, considerando los siguientes criterios:

- 1. Impacto en la Reducción del Lavado y Blanqueo de Capital (0.3):** Evaluar qué tan efectivamente se contribuye a disminuir prácticas ilícitas dentro del ámbito filantrópico.
- 2. Costo-Efectividad (0.25):** Analizar si la implementación ofrece beneficios significativos en relación con los recursos necesarios.
- 3. Colaboración Interinstitucional (0.3):** Medir la capacidad para fomentar cooperación entre sectores público, privado y organizaciones internacionales.
- 4. Sostenibilidad a Largo Plazo (0.15):** Determinar si puede mantenerse operativa y efectiva a lo largo del tiempo, incluso frente a cambios externos.

El método TOPSIS clasifica cada alternativa en función de su proximidad relativa al valor ideal positivo y su distancia al valor ideal negativo. Por consiguiente, tras realizar la evaluación de cada alternativa por los expertos, de acuerdo a los criterios seleccionados, se procede al cálculo de las distancias entre cada alternativa y las soluciones ideales positivas y negativas, como se muestra en la Tabla 3.

Tabla 3: Distancias ideales positivas y negativos calculadas.

Alternativa	Distancia ideal positiva	Distancia ideal negativa
Sistema de transparencia financiera obligatorio	0.016	0.04
Alianzas con instituciones financieras y tecnológicas	0.035	0.03
Fortalecimiento de regulaciones gubernamentales	0.035	0.027
Plataforma centralizada de verificación de campañas	0.02	0.032
Campañas de educación digital	0.04	0.031

Fuente: Elaboración Propia.

A partir de estos datos, es posible calcular el índice de cercanía relativa para cada alternativa. Este índice permite determinar qué tan cerca está cada alternativa del ideal positivo y qué tan lejos está del ideal negativo. El cálculo del índice de cercanía relativa (P_i) se muestra en la Tabla 4. Finalmente, las alternativas se clasifican en función de estos índices, lo que permite priorizar las estrategias más adecuadas.



Tabla 4: Índice de cercanía relativa (Pi) y orden obtenido.

Alternativa	Pi	Prioridad
Sistema de transparencia financiera obligatorio	0.713	1
Alianzas con instituciones financieras y tecnológicas	0.456	3
Fortalecimiento de regulaciones gubernamentales	0.437	4
Plataforma centralizada de verificación de campañas	0.61	2
Campañas de educación digital	0.436	5

Fuente: Elaboración Propia.

Los resultados obtenidos indican que la alternativa con mayor prioridad, según el índice de cercanía relativa, fue el “Sistema de transparencia financiera obligatorio”. Esta opción demuestra ser la intervención más efectiva para abordar la eliminación de delitos financieros dentro de la filantropía, según los expertos consultados. El establecimiento de un sistema de transparencia financiera permitió garantizar la divulgación de informes detallados y auditados, lo que minimiza la opacidad en el manejo de los fondos. Este enfoque no solo promueve una cultura de rendición de cuentas, sino que también facilita la identificación temprana de actividades sospechosas, reduciendo significativamente las oportunidades para el blanqueo de capital. Además, la accesibilidad de los informes a la sociedad civil y a las autoridades competentes permite un monitoreo constante y eficaz, lo que fortalece la confianza pública en las organizaciones filantrópicas. De esta manera, el sistema contribuye a crear un entorno más seguro, transparente y ético para las donaciones, favoreciendo la eficiencia y la legitimidad de las iniciativas benéficas a largo plazo.

En segunda posición, se observa la alternativa de imponer una “Plataforma centralizada de verificación de campañas”. Esta medida permite consolidar la supervisión de actividades filantrópicas en un único sistema, facilitando la detección de irregularidades y reduciendo los riesgos asociados a campañas fraudulentas. Al garantizar la autenticidad de las iniciativas, la plataforma incrementa la confianza de los donantes y fortalece la transparencia en el sector.

Las estrategias que quedan en posiciones menos prioritarias, aunque pertinentes para abordar el problema, resultan relegadas debido a desafíos asociados con su implementación y sostenibilidad. En algunos casos, el impacto en la reducción de delitos financieros resulta ser limitado o más difícil de alcanzar en comparación con las alternativas de mayor prioridad. Asimismo, los altos costos y la complejidad de implementación en ciertos contextos reducen su viabilidad práctica. Por otro lado, la capacidad para fomentar la colaboración entre actores clave fue percibida como insuficiente, lo que disminuye su efectividad general. Estos factores explican su menor índice de cercanía relativa y la posición final en el análisis.

CONCLUSIONES

En este estudio se analizan distintas estrategias para abordar los delitos financieros en el ámbito de la filantropía, utilizando el método TOPSIS como herramienta para priorizar alternativas en función de su viabilidad y efectividad. A lo largo del proceso, se recopila información detallada sobre cada alternativa, considerando su impacto potencial y los recursos necesarios para su implementación.

Los resultados muestran que la solución más efectiva fue la implementación de un sistema de transparencia financiera obligatorio, una medida que, según el análisis, ofrece la mejor combinación de prevención y claridad en el manejo de los fondos. La creación de una plataforma centralizada de verificación de campañas también destaca como una opción relevante, brindando un enfoque moderno y tecnológico para garantizar la confiabilidad en actividades filantrópicas

El uso de TOPSIS permite no solo priorizar las alternativas, sino también comprender las limitaciones de aquellas que quedan en posiciones más bajas. A pesar de su potencial, enfrentan desafíos significativos en términos de complejidad o alcance. En conjunto, este trabajo ofrece una visión integral de las posibles soluciones para combatir el uso indebido de la filantropía, sentando las bases para un enfoque más ético y transparente en este sector crucial.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ABN AMRO. (12 de octubre 2023). *Lack of transparency threatens trust in charities*. <https://www.abnamro.com/en/news/lack-of-transparency-threatens-trust-in-charities>



- Abogados.com.ar. (25 de julio de 2024). *La caridad al servicio del terrorismo: Hipocresía o ingenuidad, el blanqueo de políticas coercitivas*. <https://abogados.com.ar/la-caridad-al-servicio-del-terrorismo-hipocresia-o-ingenuidad-el-blanqueo-de-politicas-coercitivas/35158>
- Australian Competition and Consumer Commission (ACCC). (2020). *Bushfires and scams*. Scamwatch. <https://www.scamwatch.gov.au/about-us/news-and-alerts/bushfires-and-scams-0>
- Beebejaun, A. (2024). Tax evasion and money laundering through crowdfunding: a comparative study of the laws of Mauritius, UK and US. *Journal of Financial Crime*, 31(3), 698-710. <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JFC-03-2023-0063/full/html>
- CanadaHelps. (2020). Charities targeted by fraudulent activities during COVID-19. *Canada Gives*. <https://canadagives.ca/charities-targeted-by-fraudulent-activities-during-covid-19>
- Conklin, M., & Malone, J. (2024). Putting Cryptocurrency in Its Place: The Case for Why ESG Funds Should Exclude Cryptocurrency-Exposed Companies. *Berkeley Bus. LJ*, 21, 143. https://heinonline.org/hol-cgi-bin/get_pdf.cgi?handle=hein.journals/berkbust21§ion=6
- El País. (10 de septiembre de 2024). *El juez que investiga a una ONG por desviar fondos para menores no acompañados envía el caso a la Fiscalía Europea*. <https://elpais.com/espana/2024-09-10/el-juez-que-investiga-a-una-ong-por-desviar-fondos-para-menores-no-acompanados-envia-el-caso-a-la-fiscalia-europea.html>
- Hasan, F. (2024). Supervision of Non-Profit Organizations (NPO) On Potential Criminal Acts of Money Laundering and Terrorist Financing. *Corruptio*, 5(1), 13-30. <https://jurnal.fh.unila.ac.id/index.php/corruptio/article/view/3310>
- Lee, S., Shafqat, W., & Kim, H. C. (2022). Backers Beware: Characteristics and Detection of Fraudulent Crowdfunding Campaigns. *Sensors*, 22(19), 7677. <https://www.mdpi.com/1424-8220/22/19/7677>
- MacKenzie, M. K. (2021). Democratic philanthropy. *Contemporary Political Theory*, 20(3), 568-590. <https://link.springer.com/article/10.1057/s41296-020-00431-3>
- Maclean, M., Harvey, C., Yang, R., & Mueller, F. (2021). Elite philanthropy in the United States and United Kingdom in the new age of inequalities. *International journal of management reviews*, 23(3), 330-352. <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/abs/10.1111/ijmr.12247>
- Medias, F., Rosari, R., Susanto, A. A., & Ab Rahman, A. B. (2024). A bibliometric analysis on innovation in philanthropy research: a study based on Scopus database. *International Journal of Innovation Science*, 16(4), 748-771. <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/IJIS-08-2022-0139/full/html>
- Minguez, A., & Sese, F. J. (2023). Philanthropy scandals and regular donations: the role of email marketing communications. *Journal of Marketing Management*, 39(15-16), 1592-1619. <https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/0267257X.2023.2268087>
- Pazzi, S., & Svetlova, E. (2023). NGOs, public accountability, and critical accounting education: Making data speak. *Critical perspectives on accounting*, 92, 102362. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1045235421000812>
- Shetty, S., Choi, K. S., & Park, I. (2024). Investigating the Intersection of AI and Cybercrime: Risks, Trends, and Countermeasures. *International Journal of Cybersecurity Intelligence & Cybercrime*, 7(2), 3. <https://vc.bridgew.edu/ijcic/vol7/iss2/3/>
- Socially Powerful. (5 de septiembre de 2024). Charity washing: How brands use charity for personal gain. <https://sociallypowerful.com/post/charity-washing>
- Taodang, D., & Gundur, R. V. (2023). How frauds in times of crisis target people. *Victims & Offenders*, 18(5), 889-914. <https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/15564886.2022.2043968>
- Teichmann, F., Boticiu, S. R., & Sergi, B. S. (2024). Compliance risks for crowdfunding. A neglected aspect of money laundering, terrorist financing and fraud. *Journal of Financial Crime*, 31(3), 575-582. <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JFC-05-2022-0116/full/html>
- Tian, C., Jensen, M. L., Bott, G., & Luo, X. (2024). The influence of affective processing on phishing susceptibility. *European Journal of Information Systems*, 1-15. <https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/0960085X.2024.2351442>
- Youde, J. (2019). The role of philanthropy in international relations. *Review of International Studies*, 45(1), 39-56. <https://www.cambridge.org/core/journals/review-of-international-studies/article/role-of-philanthropy-in-international-relations/47A2C8D10446A3797102F32A68B6ADDE>