

# APPROVAL FORM

Dengan ini sudah dilakukan *updtation* modul di Februari 2024,  
dan dinyatakan materi sudah sesuai dengan kondisi & kebijakan  
terbaru

| HC LEARNING & PEOPLE<br>DEVELOPMENT OFFICER | HC LEARNING & PEOPLE<br>DEVELOPMENT DEPARTMENT HEAD | MATERIAL OWNER PIC<br>LEARNING | MATERIAL OWNER DEPARTMENT<br>HEAD |
|---|---|--------------------------------|-----------------------------------|
|   |   |                                |                                   |

# LEADS MANAGEMENT



# TUJUAN TRAINING



01. Peserta mengetahui dan memahami Flow Leads Management



02. Peserta mengetahui dan memahami tata cara penggunaan aplikasi Moxa Mitra



03. Peserta mengetahui dan memahami peran SCSH dalam Leads



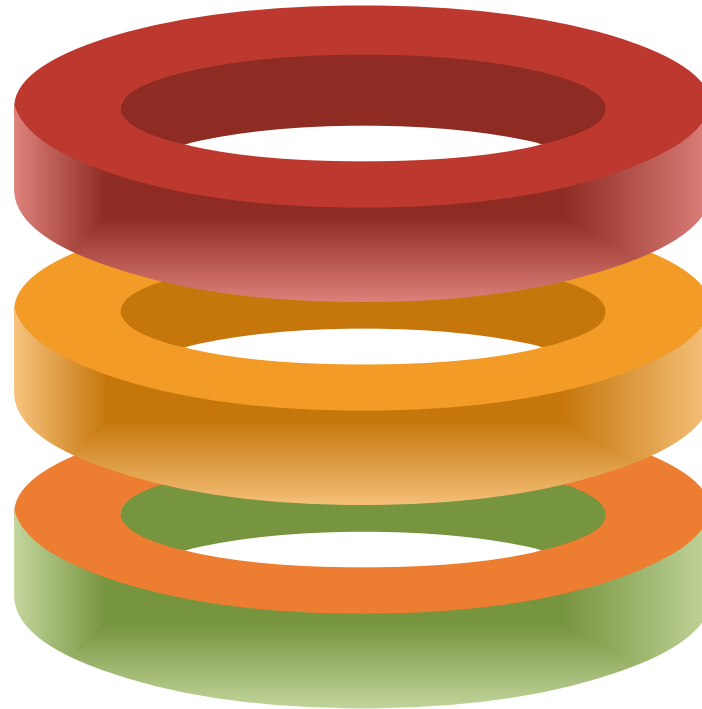
04. Peserta mampu menganalisa dan mengevaluasi data Leads

# SESI TRAINING

Sesi 1. Business Process Outlook

Sesi 2. System Outlook

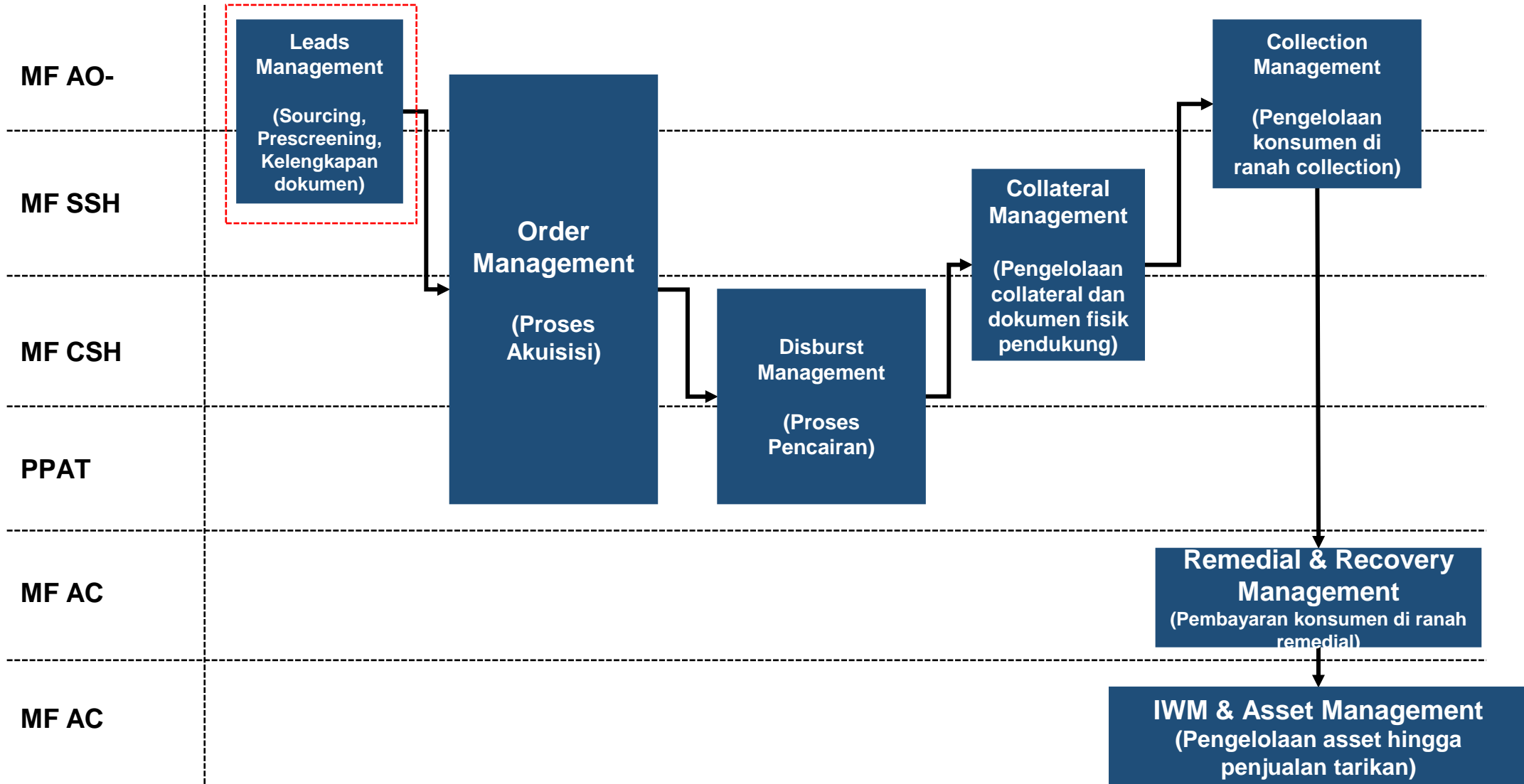
Sesi 3. Data Leads



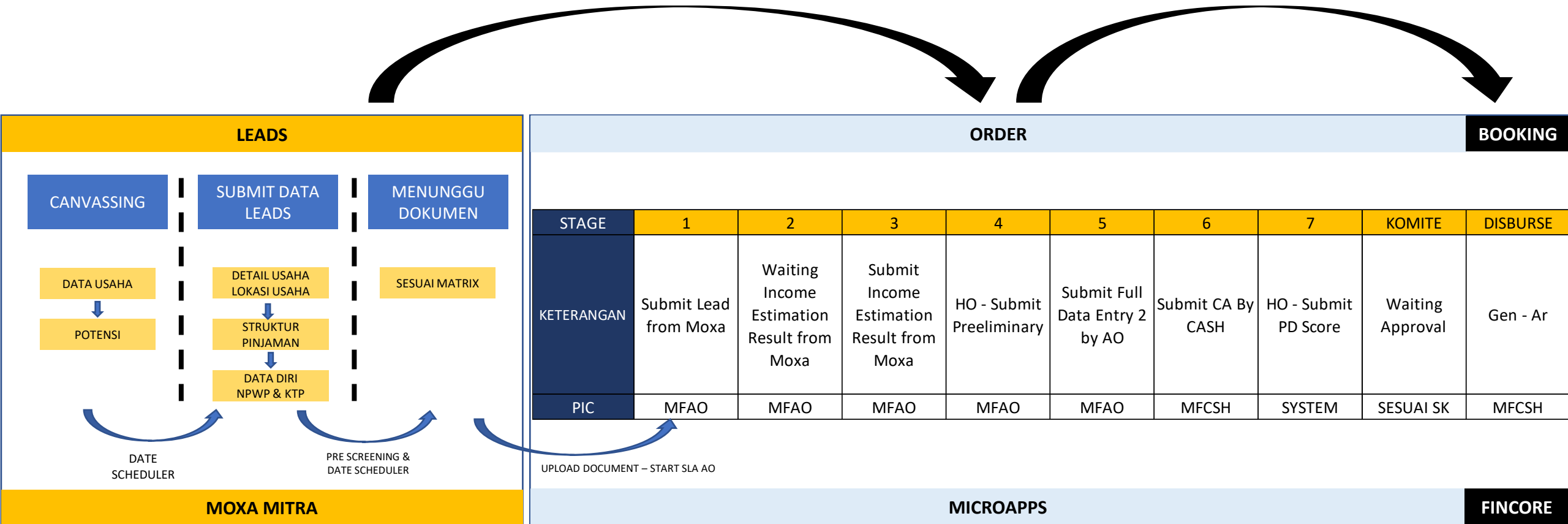
# Sesi 1

# BUSINESS PROCESS OUTLOOK

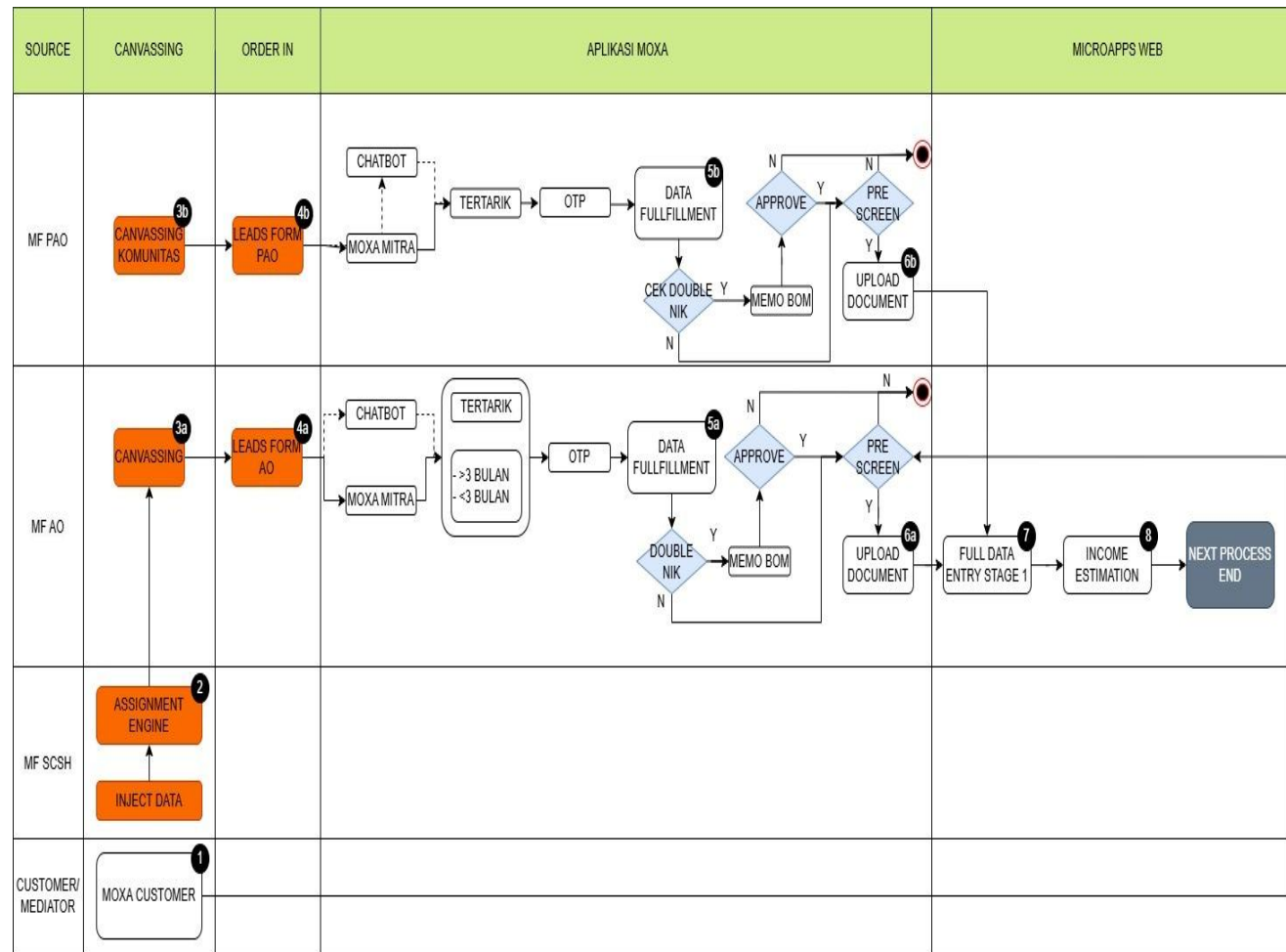
## End to End Process



## Finatra Process Front Outlook



# Flow Leads Management



## KAMUS

### MOXA MITRA

Aplikasi yang digunakan untuk serangkaian kegiatan sales dan marketing

### PRE SCREENING

Proses filtering pertama terhadap leads  
(parameter: **KTP**, COVADEX, Database Internal FIF, Dukcapil)

### FULL DATA LEADS

Titik awal perhitungan SLA, Order (nilai pinjaman), dan sebagai langkah lanjutan dalam melengkapi data di Microapps

### ASSIGNMENT ENGINE

Sistem yang mengakomodir pendistribusian penugasan ke MFAO yang didistribusikan melalui aplikasi Moxa Mitra

### INCOME ESTIMATION

Diisi berdasarkan interview, buku penjualan dan pembelian, serta melalui observasi

### UPLOAD DOCUMENT

Proses pengunggahan data terkait dokumen collateral sebelum melakukan full data entry 1

### INJECT DATA

data excel berbentuk .CSV yang diunggah di engage sebagai bahan penugasan oleh SSH yang didistribusikan ke MFAO melalui Moxa Mitra

### CANVASSING

Kegiatan sales dan marketing yang bertujuan untuk menggarap leads dan database

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| Tertarik – 100% order            | Konsumen ingin dikunjungi di bulan yang sama                                       |
| Tidak tertarik – 0%              | Konsumen tidak tertarik  |
| <3 bulan – 75% short opportunity | Konsumen ingin dikunjungi setelah bulan berjalan dan maks. Selama 3 bulan ke depan |
| >3 bulan - <75% long opportunity | Konsumen ingin dikunjungi pada >3 bulan setelah dikunjungi                         |





# **KESIMPULAN SESI 1**

***End to End Process Finatra***

***Flow Leads Management***

## Sesi 2

# SYSTEM OUTLOOK



# CANVASSING – FOLLOW UP

## MFAO PERSPECTIVE

1

Hai, Miftah Ainun Hari Anto!

Remaining Session 00:58:28

Informasi FINATRA

Lihat Semua

Aktivitas Harian

7 Maret 2025

Leads

9

Regular Visit

0

Special Assignment

0

Post Approval Monitoring

0

Collecting Document

2

Others

0

Menu

Aktivitas

+

Pesan

Profil

Klik tanda "+"

2

Pengajuan

Canvassing

Masukkan data customer kamu di sini.

Apakah customermu tahu tentang FIFGROUP?

Ya Tidak

Nama Pemilik Usaha

Budi Gunawan Putra

Nomor Ponsel Pemilik Usaha

+62 8123456789

Nama Tempat Usaha (Optional)

CV Maju Jaya Abadi

Sektor Usaha

Perdagangan Besar dan Retail

Apakah usaha customermu sudah berjalan lebih dari 2 tahun?

Ya Tidak

(Saat ini hanya menerima pengajuan pembiayaan dengan lama usaha minimal 2 tahun atau lebih)

Jumlah Karyawan

15

Proyeksi Omzet Harian Customer

Rp5.000.000

Proyeksi Harga Tanah Tempat Usaha Customer (per meter)

Rp4.500.000

Sumber Order

Walk In Customer

Apakah customer tertarik melanjutkan proses pengajuan?

Ya Tidak

Hubungi <3 bln Lagi Hubungi >3 bln Lagi

Preferensi Waktu Follow Up

4 Okt 2022 10:00

Simpan Data

Kategori Jawaban Customer

- Ya (Tertarik)  
Customer yang tertarik melanjutkan proses pengajuan dan sudah memiliki dokumen yang siap untuk diunggah.
- Tidak (Tidak Tertarik)  
Customer yang belum tertarik melanjutkan proses pengajuan, tetapi kamu ingin tetap menyimpan data customer tersebut.
- Hubungi <3 Bulan Lagi  
Customer yang tertarik melanjutkan proses pengajuan, tetapi masih memerlukan waktu kurang dari 3 bulan untuk mempersiapkan dokumen.
- Hubungi >3 Bulan Lagi  
Customer yang tertarik melanjutkan proses pengajuan, tetapi memerlukan waktu lebih dari 3 bulan untuk mempersiapkan dokumen.

Preferensi Waktu Follow Up

Pilih tanggal dan waktu pengunggahan dokumen customer. Pada waktu yang telah dipilih, pastikan dokumen customer sudah lengkap dan siap diunggah.

3

Jasmine Hanifa

Status Pengajuan

Hubungi <3 bln Lagi

ID Canvassing

ID00090

Mengajukan Pada

3 Okt 2022 16:00

Preferensi Waktu Follow Up

29 Nov 2022 18:30

Canvassing

Apakah customer pernah mendengar FIFGROUP?

Ya

Nama Pemilik Usaha

Jasmine Hanifa

Nomor Ponsel Pemilik Usaha

+62 81234567890

Nama Tempat Usaha (Optional)

CV Maju Jaya Abadi

Sektor Usaha

Perdagangan Besar dan Retail

Apakah Usaha Customermu sudah berjalan lebih dari 2 tahun?

Ya

Jumlah Karyawan

15

Proyeksi Omzet Harian Customer

Rp5.000.000

Proyeksi Harga Tanah Tempat Usaha Customer (per meter)

Rp4.500.000

Sumber Order

Walk In Customer

Apakah customer tertarik melanjutkan proses pengajuan?

Hubungi <3 Bulan Lagi

Lengkapi Detail Usaha

4

Detail Usaha

Astrid, silakan lengkapi data customermu

Sektor Usaha

Perdagangan Besar dan Retail

Apakah usaha customermu sudah berjalan lebih dari 2 tahun?

Ya Tidak

(Saat ini hanya menerima pengajuan pembiayaan dengan lama usaha minimal 2 tahun atau lebih)

Lokasi Usaha

Provinsi

Kota/Kabupaten

Kecamatan

Kelurahan

Jaminan Pinjaman

Apakah customermu memiliki aset yang dapat digunakan sebagai jaminan?

Ya Tidak

Selanjutnya

## FOLLOW UP

5

Detail Usaha

Detail Usaha

Pinjaman

Data Diri

Selesai

Atur nominal pinjaman dan tenor di bawah ini

Nominal Pinjaman

Rp50.000.000

Tenor

12 15 **18** 21 24

Hitung Angsuran

Estimasi Angsuran per Bulan

Rp3.000.000-4.000.000

Perhitungan hanya berupa estimasi yang bersifat sementara dan akan disesuaikan dengan perhitungan akhir.

Selanjutnya

6

Detail Usaha

Detail Usaha



Pinjaman


Data Diri

Selesai

Sedikit lagi nih. Lengkapi data customer di bawah ini


Mengajukan sebagai

Individu  

Badan Usaha 

Identitas Customer

Foto KTP

Silakan unggah foto KTP 

Nama Sesuai KTP

Nama Sesuai KTP

NIK

Tempat Lahir

Tanggal Lahir

Jenis Kelamin

Alamat Sesuai KTP

Provinsi

Kota/Kabupaten

Kecamatan

Kelurahan

☐ Alamat tempat tinggal sama dengan KTP

Alamat Tempat Tinggal

Kontak Customer

Nomor Ponsel

+62

Nomor Ponsel Lainnya (Optional)



+62

Email

Nama Ibu Kandung



Foto NPWP dan Foto Customer

Foto NPWP Customer

 Silakan unggah foto NPWP 

Nomor NPWP

Foto Customer

 Silakan unggah foto customer 

Preferensi Waktu Follow Up

4 Okt 2022 10:00

Selanjutnya

## MENUNGGU DOKUMEN

9:41

7

✕



**Yay Astrid, pengajuan kredit usaha mikro sudah terkirim!**

Kamu akan dihubungi oleh mitra kami (maksimal 1x24 jam) untuk melanjutkan proses pengajuan.

**Lanjut Unggah Dokumen**

[Kembali ke Leads](#)



9:41

8

← Unggah Dokumen ✕

**Silakan lengkapi dokumen customer di bawah ini!**

ID Canvassing **TR000123**

Nama Pemilik Usaha **Budi Gunawan Putra**

Mengajukan Sebagai **Individu**

[Lihat detail](#)

Apakah nama customer sama dengan nama yang tertera pada dokumen collateral?

☐ Ya ☐ Tidak

Jenis Jaminan

☐ Properti ☐ Non-Properti ☐ Semuanya

**Dokumen Umum**

Foto Rekening Koran 3 Bulan Terakhir

Silakan unggah foto

Foto Surat Nikah/Akta Cerai

Silakan unggah foto

Foto Kartu Keluarga

Silakan unggah foto

Foto SKU

Silakan unggah foto

Foto NIB (SIUP/SITU)

Silakan unggah foto

**Dokumen Properti**

Dokumen Sertifikat Rumah (SHM)

Unggah dokumen dalam bentuk .pdf (Maks. 7 mb)

Silakan unggah dokumen

Foto Pembayaran PBB Terakhir

Silakan unggah foto

**Simpan Dokumen**

## KEY POINT

## MENU CANVASSING

## MFAO PERSPECTIVE

←

Pengajuan

×

Ya

Tidak

Nama Pemilik Usaha

Nomor Ponsel Pemilik Usaha

Nama Tempat Usaha

Alamat Tempat Usaha

Sektor Usaha

Apakah usaha customermu sudah berjalan lebih dari 2 tahun?

Simpan Data

←

Pengajuan

×

Rp

Sumber Order

Visit

Detail Sumber Order

Apakah customer tertarik melanjutkan proses pengajuan?

Ya

Tidak

Hubungi <3 bulan Lagi

Hubungi >3 bulan Lagi

Alasan Detail Tertarik

Preferensi Waktu Follow Up

Simpan Data

←

Pengajuan

×

Proyeksi Omzet Harian Customer

Proyeksi Harga Tanah Tempat Usaha Customer (per meter)

Rp

Sumber Order

Detail Sumber Order

Apakah customer tertarik melanjutkan proses pengajuan?

Ya

Tidak

Hubungi <3 bulan Lagi

Hubungi >3 bulan Lagi

Alasan Detail Tidak Tertarik

Simpan Data

| <u>TIDAK TERTARIK</u>    |
|--------------------------|
| BELUM BUTUH              |
| ANGSURAN MAHAL           |
| JAMINAN TIDAK ADA/ CUKUP |
| TIDAK KETEMU             |
| USAHA BARU/ TIDAK ADA    |
| SUDAH DI KOMPETITOR      |
| BUTUH DISKUSI            |
| LAIN - LAIN              |
|                          |
|                          |
|                          |
|                          |
|                          |
|                          |

| <u>TERTARIK</u>           |
|---------------------------|
| ANGSURAN MURAH            |
| PERUSAHAAN TERNAME        |
| PLAFOND TOP UP            |
| PROSES CEPAT              |
| REFERAL KOMUNITAS FINATRA |
| REFERENSI TEMAN/KELUARGA  |
| SYARAT MUDAH              |
| TANPA POTONGAN BIAYA      |
| TERBIASA PRODUK FIGROUP   |

MFAO  
PERSPECTIVE

KEY POINT

MENU MENUNGGU DOKUMEN

←

Detail Informasi

23100612

Mengajukan Pada01 Agt 2023 10:06

Preferensi Waktu Follow Up01 Agt 2023 10:05

Detail Usaha

▼

Pinjaman

▼

Data Diri

▼

Badan Usaha

▼

Ajukan Pembatalan Unggah Dokumen

Unggah Dokumen

23.17

📶📶📶

84%

←

Moxa Mitra

×

Alasan Pembatalan Proses Unggah Dokumen

Detail Masalah

Sampaikan detail alasan pembatalan

▼

| <u>MENUNGGU DOKUMEN</u>       |
|-------------------------------|
| REJECT SLIK                   |
| ANGSURAN MAHAL                |
| USAHA TIDAK CUKUP             |
| SUSAH DIHUBUNGI               |
| JAMINAN TIDAK SESUAI          |
| SALAH ZONA                    |
| CEKLING BURUK                 |
| KELUARGA KEBERATAN            |
| PENCAIRAN DI FINCOY/BANK LAIN |
| DOKUMEN DITAHAN               |
| DOUBLE ENTRY                  |
| PLAFOND TIDAK SESUAI          |
| SUDAH JADI BOOKING            |
| LAIN - LAIN                   |

SOURCE OF LEADS DI MOXA

×

Sumber Order

Cari nama Sumber Order

Cross Selling

Comdev

Sponsorship

Big Partner

Customer Finatra

Event

External Database

Internal Database

Lain-lain

Mitra Partnership Coordinator

Pemerintahan

Social Media

Telemarketing

Visit

Walk In Customer

Cross selling/karyawan internal

Comdev

Sponsorship

Big Partner (Partnership dari HO)

Customer Existing Finatra (CBA)

Event Eksternal/Internal

Database dari luar FIF

Database dari internal FIF

Diluar dari list yang tersedia

MPC

Pemerintahan

Media Sosial

Telemarketing

Canvassing

Customer walk in

# SSH PERSPECTIVE

## APPROVAL

**engage** powered by **diffinite** **SULISTIAWAN**

**My Task**

1. **Canvas Approval**

|                 |                                   |                  |  |
|-----------------|-----------------------------------|------------------|--|
| Lead Id         | : MMWAH6800202023142810           | Cancel Reason    | : Coba cancel lagi dengan kondisi spv sudah di setting |
| Agent           | : 9990-FIKA LARASATI              | Turnover Per Day | : 2000000  |
| Source Of Order | : SOR001-Walk In Customer         | Submit Date      | : 2023-08-02 13:36:03                                  |
| Cust Name       | : Wahyu Kusumo Aribowo            |                  |  |
| Business Name   | : RM Padang Sari Minang           |                  |  |
| Mobile Phone    | : 081289802680                    |                  |  |
| Business Type   | : PENYEDIAAN MAKAN MINUM LAIN NYA |                  |  |

2. **Canvas Approval**

|                 |                            |                  |                          |
|-----------------|----------------------------|------------------|--------------------------|
| Lead Id         | : MMAT188801082023101400   | Cancel Reason    | : Akakakana 123333 hshsh |
| Agent           | : 9991-WAHAB SUKAHARJO     | Turnover Per Day | : 2555555                |
| Source Of Order | : SOR002-Telemarketing     | Submit Date      | : 2023-08-01 10:14:01    |
| Cust Name       | : Atika                    |                  |                          |
| Business Name   | : ABC 123333 dddd          |                  |                          |
| Mobile Phone    | : 0888888888               |                  |                          |
| Business Type   | : ALAT TULIS DAN PERALATAN |                  |                          |

3. **Canvas Approval**

|                 |                          |                  |                           |
|-----------------|--------------------------|------------------|---------------------------|
| Lead Id         | : MXWAH90527072023084403 | Cancel Reason    | : Batalkan unggah dokumen |
| Agent           | : 9990-FIKA LARASATI     | Turnover Per Day | :                         |
| Source Of Order | : SOR009-Lain-lain       | Submit Date      | : 2023-08-01 10:07:00     |



**APPROVE**  
Ketika **SETUJU** atas pengajuan pembatalan

**REJECT**  
Ketika **TIDAK SETUJU** atas pengajuan pembatalan, sehingga dilakukan pengentryan oleh ao atas nama pengajuan yang sama

**engage** powered by **diffinite** **SULISTIAWAN**

**My Task**

Address: RM Padang Sari Minang

Follow Up Date: 02-02-2023

Lat, Long: -6.2924697,106.7835818

Business Type: PENYEDIAAN MAKAN MINUM LAIN NYA

Number Of Employees: 20

Business Duration Over 2 Years?: ☐

Turnover Per Day: 2,000,000.00

Land Price Per Meter: 600,000.00

Cancel Reason: Coba cancel lagi dengan kondisi spv sudah di setting

Decision: **APPROVE**

Notes:

**Batal** **Kirim**

Notes:

**2020y**  
EDUCATION  
WITH  
ABILITY



# SSH PERSPECTIVE

## DELEGATION

| No | Lead Id               | Followup Date       | Agent No | Agent Name    |
|----|-----------------------|---------------------|----------|---------------|
| 1  | MMHAM111312022105802  | 2022-12-13 12:00:00 | 62348    |               |
| 2  | MMHAM111312022105448  | 2022-12-13 10:55:00 | 62348    |               |
| 3  | MMWAG6701412022104641 | 2022-12-14 13:49:00 | 62146    |               |
| 4  | MMWAW4191412022140922 | 2022-12-14 14:15:00 | 61808    | DANU PRASETJO |
| 5  | MMWAW4191412022153031 | 2022-12-14 15:20:00 | 62146    |               |
| 6  | MMWAW4191412022151829 | 2022-12-14 15:18:00 | 62146    |               |
| 7  | MMOD0681512022104734  | 2022-12-20 13:45:00 | 63168    |               |
| 8  | MMOD0681512022130241  | 2022-12-16 13:02:00 | 63168    |               |
| 9  | MMMUR1111512022142922 | 2022-12-15 12:30:00 | 62348    |               |
| 10 | MMAM0011512022144034  | 2022-12-15 14:50:00 | 62348    |               |

3

Canvas Delegation Detail

Lead Id \* MMHAM111312022105802

Followup Date \* 13/12/2022

Agent Name \* 62348 - FAHRUL MUSLIM

5

Canvas Delegation Edit

Lead Id \* MMHAM111312022105802

Followup Date \* 13/12/2022

Agent Name \* 62348 - FAHRUL MUSLIM

4

## DATA CORRECTION

3

Inquiry Data Correction

Product \* Choose product

Branch Code Input Branch Code Full Name Input full name

Date Choose start date Choose end date

Advanced Search

5

# CONTOH DATABASE BIG PARTNER

| NAMA PARTNER | NAMA CUSTOMER        | CODE PARTNER | NAMA TOKO                       | ALAMAT TOKO                |         |              |              |          |            |          | NO WA         | KODE CABANG | CABANG        |
|--------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------------|---------|--------------|--------------|----------|------------|----------|---------------|-------------|---------------|
|              |                      |              |                                 | NAMA JALAN                 | RT/RW   | KELURAHAN    | KECAMATAN    | KAB/KOTA | PROPINSI   | KODE POS |               |             |               |
| Astrapay     | Noviana              | BP0007       | RASYA Snack                     | lempuyang II No. 9         | 010/002 | Banjar sari  | Metro Utara  | Metro    | Lampung    | 34117    | 895704037742  | 25200       | METRO         |
| Astrapay     | IRSYAM YUNAS         | BP0007       | RUMAH MAKAN BASALERO NASI KAPAU | Jln raya tajur Wangun atas |         | Sindangsari  | Bogor Timur  | Bogor    | Jawa Barat | 16146    | 81212344029   | 10400       | BOGOR         |
| HAI BOLU     | Aray Christ Hananto  | BP0001       | Soto Surabaya                   | jl rambutan raya no 73     | 004/007 | Parung Panja | Parung Panja | Bogor    | Jawa Barat | 16360    | 6287820931476 | 15500       | TANGERANG V   |
| HAI BOLU     | g Prastyo / Dimas An | BP0001       | Farida Meubel Furniture         | Jl.Raya Tambak Sari        | 001/004 | Tambak Sari  | Keraton      | Pasuruan | Jawa Timur | 67151    | 6283834845295 | 81900       | KOTA PASURUAN |

PARTNERSHIP  
ADMIN OUTSOURCE  
AKAN INJECT DATA  
DI ENGGAGE

LEADS AKAN  
MASUK KE MOXA  
AO

DATABASE OFFICER YG AKAN DI  
TLP OLEH PARTNERSHIP ADMIN  
OUTSOURCE

| NAMA PROSPECT          | NAMA TOKO | ALAMAT TOKO             | NAMA CABANG | KODE CABANG | NPK AGENT |
|------------------------|-----------|-------------------------|-------------|-------------|-----------|
| Maulida Lubis - BP0014 | BERDAGANG | JI SEI Deli no 39 E LKX | MEDAN       | 20100       | 63257     |

CONTOH LEADS YANG  
DIINJECT ADMIN  
OUTSOURCE

NAMA PROSPECT DI  
TAMBAHKAN CODE  
UNIK  
(BP : BIG PARTNER)

Partnership admin  
outsource akan  
memberikan info detail  
dari data yang diinject  
ke MFH & SSH agar  
segera di FU

SSH  
PERSPECTIVE



# **KESIMPULAN SESI 2**

***Source of Order Leads***

***Pembatalan Unggah Dokumen***

## Sesi 3

# DATA LEADS

## Source Data

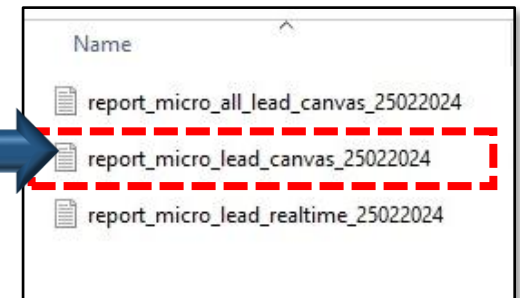
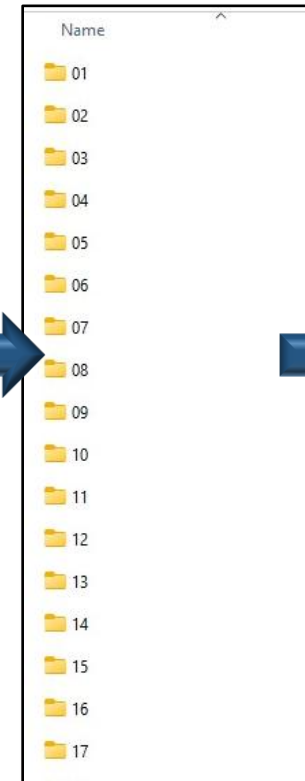
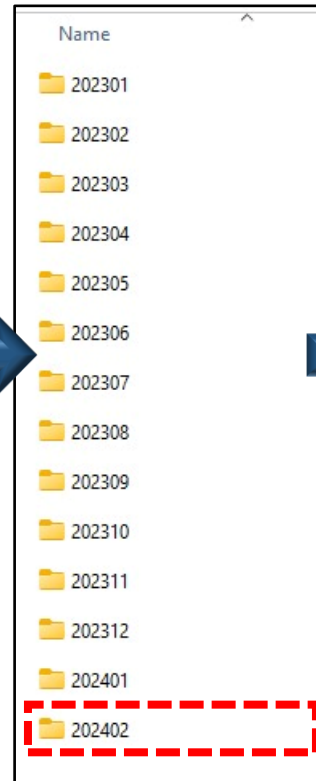
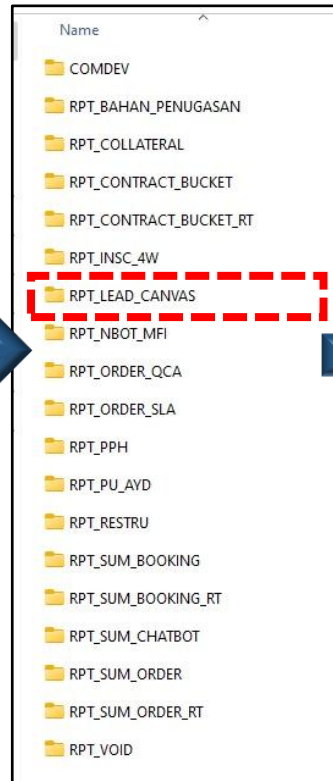
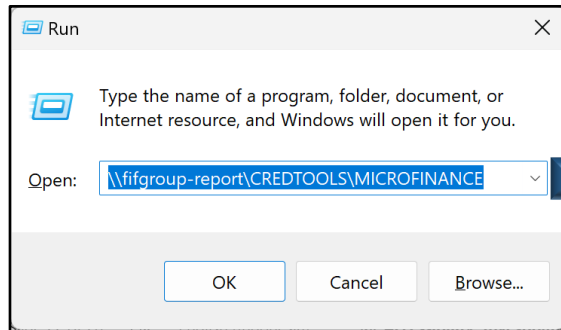
1

2

3

4

5



### KEY POINT

**Status Leads in Unit by Cabang**

**Status Leads in Amount by  
Cabang**

**Activity in Unit by AO**

**Activity in Amount by AO**

**Aging Leads Prospect by AO**

**Klasifikasi Aging Leads  
Menunggu Dokumen by AO**

**Klasifikasi Source Order by AO**



# **KESIMPULAN SESI 3**

***Source Data Report***

***Control Leads***

# AKSES POST TEST & LUB

## CARA AKSES PREPOST TEST

edgy : <https://lms.fifgroup.co.id/>

### Step 1



#### LOGIN

Username : NPK  
Password : sesuai dengan password HCMS

### Step 2



#### MENU MY COURSE

Pilih menu My Course yang ada pada sebelah kiri halaman, klik menu bergambar icon

### Step 3



Pilih course sesuai dengan training yang sedang dilaksanakan saat ini

### Step 4



#### Activity

Pengerjaan PrePost Test, baca Materi, dan pengisian Feedback dapat diakses di halaman ini





***THANK YOU!***