

March 16, 2023 // Volume 3

DMS Versi 1.4 : Evaluasi Pasca Implementasi

Berikut beberapa catatan pasca Implementasi DMS Versi 1.4:

- 1. Penuhi dokumen TBO** lebih awal, agar terhindar dari tanggal *overdue* yang disepakati dan telah diinput oleh unit bisnis di DMS untuk dipenuhi pemenuhannya
- 2. Batas maximal Nasional** Dokumen TBO Overdue, berdasarkan Internal Memo dari Divisi Management Resiko, adalah **4%** yang akan didistribusi secara rerata kepada masing-masing Unit Bisnis, berdasarkan dari Total Dropping.
- 3. Monitoring Dokumen:** Harian, Pending Karena TBO dan TBO Overdue, **prioritaskan untuk memenuhi dokumen TBO Overdue.**

Tabel 1. List Dokumen TBO

Postal 6 February 2023
Departement Document Credit Retail Management - Divisi Network and Operation

List Dokumen TBO Overdue

Name Cabang	2020	2021	2022	2023	Grand Total
KC Ampers Jakarta	2	10	28	40	
KC Bogor	2	2	3	24	31
KC Cirebon		4		16	20
KC Denpasar				6	6
KC Diponegoro	8	10	34	29	81
KC Energy Jakarta	30	15	20	45	100
KC Garut			29	29	
KC Jember			19	19	
KC Karawaci			8	5	13
KC Kediri				9	9
KC Korporat			9	20	29
KC Medan			2	4	6
KC Malang		1	7	53	61
KC Medan	5		20	8	33
KC Palimbang			1	1	2
KC Pekalongan			28	29	117
KC Purwakarta			2	2	
KC Purwokerto			9	13	22
KC Semarang			4	4	
KC Solo			4	4	
KC Subang		4	66	70	
KC Sukabumi			2	2	4
KC Surabaya		12	9	21	
KC Surapati Core		15	21	36	
KC Tangerang		13	31	44	
KC Tasikmalaya		4	24	28	
KC Yogyakarta		11	19	30	
Grand Total	45	34	278	512	869

Melihat Tabel 1 List Dokumen TBO, harus segera dicari tahu, kenapa dokumen Tahun 2020 dan 2021 terlambat terpenuhi. Harus ada *sense of urgency* dan atensi, bahkan harus sampai kepada level "*curiosity*" untuk memastikan tidak ada masalah.

Segera susun prioritas untuk dapat terpenuhi

Setting Max TBO Overdue
Setting Max TBO Overdue / Index

No	Branch Code	Branch Name	Total Pengajuan	Total Dropping	Tbo Overdue	Limit Tbo Overdue	Limit TBO Overdue (%)	To Be Limit TBO Overdue (%)	Action
1	110	KC Diponegoro	4563	4161	65	416	10	10	<button>TBO (%)</button> <button>Change</button>
2	111	KCP Pajajaran	398	360	0	180	50	50	<button>TBO (%)</button> <button>Change</button>
3	112	KCP Lembang	1562	1443	1	722	50	50	<button>TBO (%)</button> <button>Change</button>

Setting Max TBO Overdue
Setting Max TBO Overdue / Index

No	Branch Code	Branch Name	Total Pengajuan	Total Dropping	Tbo Overdue	Limit Tbo Overdue	Limit TBO Overdue (%)	To Be Limit TBO Overdue (%)	Action
151	933	KCP Cibubur	490	439	3	220	50	50	<button>TBO (%)</button> <button>Change</button>
152	934	KCP Posco Cilegon	218	195	6	98	50	50	<button>TBO (%)</button> <button>Change</button>
153	935	KCP Kemang Pratama Bekasi	411	362	2	181	50	50	<button>TBO (%)</button> <button>Change</button>
154	936	KCP Union Square Cikarang	376	335	12	168	50	50	<button>TBO (%)</button> <button>Change</button>

Screen Shoot Image **Setting Max TBO** pada DMS Versi 1.4 .

Note : Setelah masa Uji Coba, 27 Februari - 27 Maret 2023, akan disesuaikan dengan Rekomendasi dari Divisi Risk Management, dimana angka maksimal Nasional adalah 4%

TIPS AND PRIORITY

#1 . Lebih teliti dan tertib ketika *Upload Dokumen*, agar proses review dokumen tidak bolak balik /berulang yang merugikan waktu seluruh team, baik di Unit Bisnis maupun di Departemen DCRM, terutama untuk dokumen basic dan mandatory yang seharusnya tidak salah atau tidak lengkap

#2. Prioritaskan Dokumen TBO Overdue Tahun 2020 dan 2021 untuk segera dipenuhi. *Aware* dan *sensitive* terhadap Resiko Kredit

#3. Sesuaikan waktu *Upload Dokumen*, terutama ketika memasuki Bulan Ramadhan 1444 H. Hal ini untuk menghormati kebutuhan seluruh team untuk memuliakan dan beribadah Ramadhan