

## 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 maksimal Nasional Dokumen TBO Overdue**, berdasarkan Internal Memo dari Divisi Management Resiko, adalah **4% yang akan didistribusi secara merata 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

**List Dokumen TBO Overdue**  
Posid 6 February 2023  
Departemen Document Credit Retail Management - Divisi Network and Operation

Nama Cabang	2020	2021	2022	2023	Grand Total
KC Ampara Jakarta	2	10	26	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 Energi Jakarta	30	15	20	43	108
KC Garut			29	29	
KC Jember			19	19	
KC Karawang			8	5	13
KC Kediri			9	9	
KC Korporat			9	20	29
KC Madiun			2	4	6
KC Malang		1	7	53	61
KC Medan	5		20	8	33
KC Palembang			1	1	2
KC Pekanbaru			88	29	117
KC Purwokerto			2	2	4
KC Purwokerto			9	13	22
KC Semarang			4	4	8
KC Solo			4	4	8
KC Subang			4	66	70
KC Sukabumi			2	2	4
KC Surabaya			12	9	21
KC Sunpatti 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

Search Branch Code ... Submit

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	TBO (%) Change
2	111	KCP Pajajaran	398	360	0	180	50	50	TBO (%) Change
3	112	KCP Lembang	1562	1443	1	722	50	50	TBO (%) Change

Setting Max TBO Overdue  
Setting Max TBO Overdue / Index

Search Branch Code ... Submit

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	TBO (%) Change
152	934	KCP Posco Cilegon	218	195	6	98	50	50	TBO (%) Change
153	935	KCP Kiemang Pratama Bekasi	411	362	2	181	50	50	TBO (%) Change
154	936	KCP Union Square Cikarang	376	335	12	168	50	50	TBO (%) Change

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